

APRESENTAÇÃO

Destina-se aos Clientes do Banco Fibra, usuários do Sistema de Cobrança, que se utilizam da troca de arquivos, para remessa e retorno de seus movimentos de emissão e instrução de Título de cobrança.

Para isso, o Banco Fibra disponibiliza e emprega com os seus Clientes, o padrão C.N.A.B. - Centro Nacional de Automação Bancária, órgão de assessoria técnica da Federação Brasileira das Associações de Bancos (FEBRABAN) e Federação Nacional de Bancos (FENABAN), uma vez que esse é o padrão oficial reconhecido pelos Bancos, inclusive no que se refere a seu recebimento e compensação pela rede bancária.

Caso o padrão saia do estipulado neste manual, é sugerido um fornecedor que faça o mapeamento das informações. A comunicação entre Cliente e Banco Fibra será feita de forma segura e precisa a partir das regras estabelecidas neste documento.

O Arquivo deve ser enviado até as 16h00 para que o processamento do título seja efetuado.

Em vista disso, a composição desses arquivos deve ser padronizada, conforme especificado a seguir:

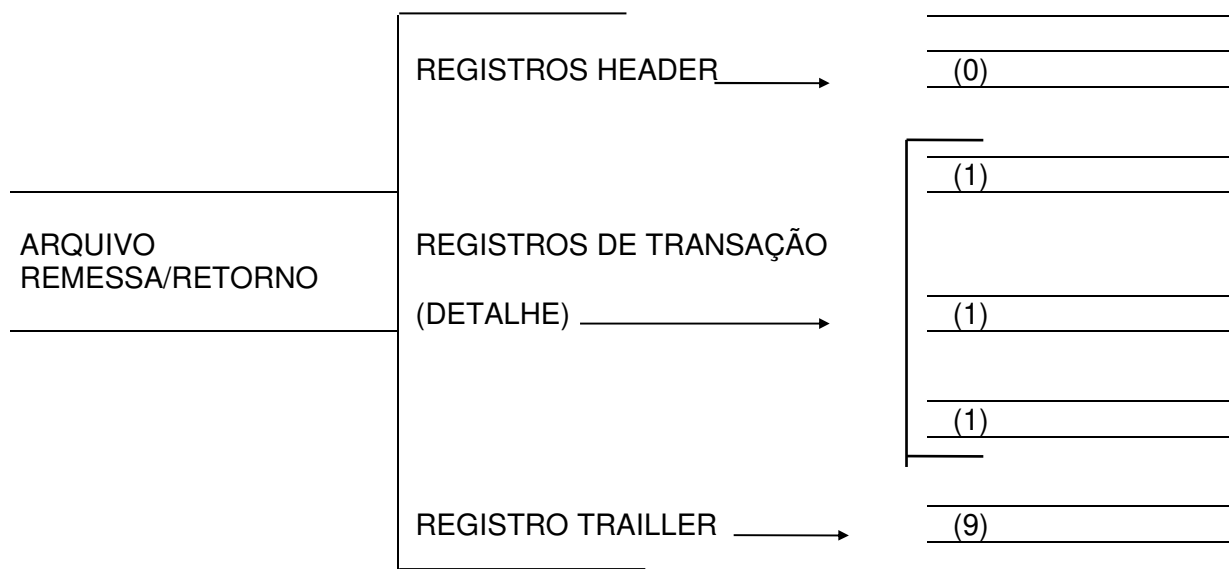
COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS

1. CARACTERÍSTICAS DO SISTEMA PADRÃO C.N.A.B.

Para cada arquivo gravado (Remessa/Retorno), devem existir um registro Header no começo e um registro Trailer ao final do mesmo arquivo.

- Se o arquivo necessitar de vários volumes, iniciar o volume com o registro Header e terminá-lo com o registro Trailer. Iniciar e terminar o Número Seqüencial do Registro, sempre dentro do espaço header – trailler.

Entre esses dois registros, devem constar os registros de transação, conforme figura a seguir:



1.1. FORMATO DO ARQUIVO REMESSA

São aceitos dois formatos de arquivo para Troca de informações com Clientes - Arquivo Remessa

- FORMATO 1

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA A
DETALHE N	- CONTA A
TRAILLER	- CONTA A
HEADER	- CONTA B
DETALHE 1	- CONTA B
DETALHE 2	- CONTA B
DETALHE N	- CONTA B
TRAILLER	- CONTA B

- . Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.
- . Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas

- FORMATO 2

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA B
DETALHE 3	- CONTA C
DETALHE 4	- CONTA B

DETALHE N	- CONTA B
TRAILLER	- CONTA A

- . Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.
- . Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas.

1.2. MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA

Os registros no arquivo cobrança (Remessa / Retorno) devem ser montados, conforme demonstra a tabela a seguir:

ARQUIVO	REGISTROS LÓGICOS
COBRANÇA REMESSA	400 BYTES
COBRANÇA RETORNO	400 BYTES
TÍTULOS EM SER (ARQUIVO MENSAL) (INVENTARIO)	400 BYTES

DESCRIÇÃO DE REGISTRO – REMESSA

1. REGISTRO HEADER

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO	HEADER	TAMANHO REG. - 400 BYTES
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código de Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0
Código de Remessa	Identificação de Arquivo Remessa	002 002	9	1
Literal de Remessa	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	REMESSA
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal d Serviço	Identificação Por Extenso Do Tipo De Serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Código da Empresa	Identificação da empresa no banco	027 046	X (20)	NOTA 01
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa - Mãe”	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)	
Nome do Banco	Nome por extenso do banco	080 094	X (15)	
Data de Gravação	Data da gravação do arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano
Branços	Complementação do Registro	101 394	x (294)	
Número Seqüencial	Nº Seqüencial do Registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

1.2. NOTA

Nº 1 - Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

DESCRIÇÃO DE REGISTRO – REMESSA

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO REMESSA REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG.- 400 BYTES

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da empresa 01 – CPF do cedente 02 – CNPJ do cedente 03 – CPF do sacador – 04 – CNPJ do sacador	002 003	9 (2)	01 02 03 04
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF) Ou do sacador	004 017	9 (14)	
Código da Empresa	Identificação da empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 1
Uso da Empresa	Identificação do Título na empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 7
Nosso número do Banco Correspondente	Cobrança Direta Título Correspondente	074 086	X (13)	Item 4 da Nota 3
Carteira no Correspondente	Modalidade de Cobrança com bancos correspondentes.	087 089	X (03)	Branco
Cód. Multa	Código da Multa	090 090	9 (01)	Nota 11
Valor/Taxa Multa	Valor ou Taxa de Multa	091 103	9(11) V(2)	Nota 12
Número de Dias	Número de Dias Após o Vencimento para aplicar a Multa	104 105	9(02)	Nota 13
Uso do Banco	Identificação da Operação no Banco	106 107	X (02)	Branco
Carteira	Código da Carteira	108 108	X (01)	Nota 3
Código de ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (02)	Nota 4
Seu número	Nº documento de Cobrança (Duplicata, Promissória etc.)	111 120	X (10)	
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do título (**)	Valor Nominal do Título	127 139	9 (11) V9(2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	140 142	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	143 146	9 (4)	Zeros
DAC da Ag. Cobradora	Dígito de auto-conferência da agência cobradora	147 147	9	Zeros
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	Nota 6
Aceite	Identificação do Título aceito ou não aceito	150 150	X	A-Aceito N-Não aceito
Data de emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Instrução 1	1ª Instrução de Cobrança	157 158	9 (2)	Nota 9
Instrução 2	2ª Instrução de Cobrança	159 160	9 (2)	Zeros
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9(11) V9(2)	
Desconto até	Data Limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do desconto (**)	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9(11) V9(2)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	193 205	9(11) V9(2)	
Abatimento (**)	Valor do abatimento a ser concedido	206 218	9(11) V9(2)	

Código de inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219	220	9	(2)	01 - CPF 02 - CNPJ
Número de inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221	234	9	(14)	
Nome	Nome do Sacado	235	264	X	(30)	
Bancos	Complementação do Registro	265	274	X	(10)	Bancos
Logradouro	Rua, Número e Complemento do Sacado	275	314	X	(40)	
Bairro	Bairro do Sacado	315	326	X	(12)	
CEP	Código de Endereçamento Postal do Sacado	327	334	9	(8)	
Cidade	Cidade do Sacado	335	349	X	(15)	
Estado	Estado (UF – Unidade da Federação) do Sacado	350	351	X	(2)	
Sacador ou Avalista	Nome do Sacador ou Avalista	352	381	X	(30)	Nota 10
Bancos	Complementação do Registro	382	385	X	(4)	
Bancos		386	391	X	(6)	
Prazo	Quantidade de dias para início da Ação de Protesto	392	393	9	(2)	
Moeda		394	394	X		Nota 8
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395	400	9	(6)	

2.1 LEGENDA

X = Alfanumérico 9 = Numérico V = Virgula Decimal Assumida

(**) Títulos em moeda variável: Os campos de valores deverão ser informados com cinco decimais

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 3	Código	Carteira
1		Cobrança Normal com emissão de bloquetes, pelo banco. Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nosso banco e nossos correspondentes, segundo ordem de escolha, ditada pelo Banco Fibra.
3		Cobrança com determinação do Cobrador nas posições 140 – 142, (que não é o Banco Fibra).
4		O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142; Nosso Número do Banco correspondente deve vir nas posições 74 a 86. Nesta carteira, o cliente envia o título para o Banco Fibra, já com o Nosso Número do correspondente e seu DV calculado (Exceto Banco Itaú, cujo layout exige Nosso Número sem DV na remessa). O campo deve ocupar as 13 posições, com zeros à esquerda.
5		Cobrança Banco Fibra, com emissão de bloquetes pelo Banco. As posições 140 a 142 devem estar preenchidas com o código 224.
D		Cobrança Própria, com emissão de bloquetes pelo cliente. O código do Banco cobrador 224 deve vir nas posições 140 – 142. O Nosso Número com dígito verificador deve vir nas posições 63 – 73.

Nº 4	Código	Ocorrência
	01	Remessa
	02	Pedido de Baixa
	04	Concessão de Abatimento
	06	Alteração de Vencimento
	09	Protestar
	18	Sustar Protesto

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem.

Exemplo: “Sustar Protesto” depende de já haver “Solicitação para Protestar”

Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	31	Cartão de Crédito
	99	Outros

- Nº 7 Se a Carteira “D” – Cobrança Própria – Via Arquivo Remessa -, o campo “Nosso Número”, posições de 63 a 73, deve ser preenchido com a faixa determinada pelo Banco mais o dígito verificador do nosso número (Para cálculo do dígito verificador, ver documento “Boletos_pelo_Cliente_V2”)

Quando se tratar de instruções, enviar o título com as posições 63 a 73 com o nosso número do Banco Fibra informado no arquivo retorno de confirmação de entrada do mesmo.

Para outras carteiras, o campo “Nosso Número” deve vir preenchido com zeros.

Nº 8	Código	Moeda
	2	Dólar
	3	IDTR
	5	FAJTR
	6	CUB
	0 ou 1	Moeda Corrente Nacional

- Nº 9 Se “INSTRO1

10 - o Sistema entenderá que o cedente não deseja, de forma alguma, que ao título seja anexada a informação de DIAS DE PROTESTO.

09 - o Sistema entenderá que o cedente deseja que o título seja protestado. Nesse caso é preciso preencher a quantidade de dias para o início da ação de protesto, nas posições 392 a 393.

- Nº 10 Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”

- Quando a cobrança estiver a cargo do Nosso Banco e o título tiver sido negociado com 3^{os}, no campo sacador / avalista dos Bloquetes de Cobrança constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa. No caso de inexistência desse dado, será emitido o nome do cedente do título.

- Quando a cobrança estiver a cargo de CORRESPONDENTE

Se tiver sido informado, no campo “SACADOR”, o seu nome, este constará no arquivo Remessa para este banco

. Caso contrário, no campo “SACADOR”, constará o nome do cedente do título.

- Nº 11 Este campo está destinado para a identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.

Domínio: ‘1’ = Valor Fixo ‘2’ = Percentual ‘0’ – Sem Multa

- Nº 12 Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título de Cobrança, por atraso no pagamento.

Quando valor deve ser expresso na mesma moeda do título, respeitando-se o número de casas decimais, ou seja: se expresso em moeda corrente, utilizar 2 casas decimais e quando moeda variável, utilizar 5 casas decimais.

Quando taxa, utilizar 4 casas decimais.

Nº 13 Número de dias corridos, somados ao vencimento, para identificar a data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Deve ser informado para os casos dos códigos de multa '1' e '2'. No caso de não haver multa (Código da Multa '0'), informar zeros.

2.3. CUIDADOS ESPECIAIS

- Campos Numéricos

Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.

Exemplo : 5/9/94 – informar 050994

- CEP

Deve ser informado sempre com 8 dígitos

Ex.: 04516001

- Campos com casas Decimais

Devem ter 2 ou 5 casas, após a vírgula, conforme o caso.

Exemplo:

. R\$ - 99999999999,99

. IDTR – 99999999,99999

3. REGISTRO DE MENSAGEM

3.1. No arquivo gerado pelo cliente, para troca no padrão CNAB AUTBANK, o Registro tipo 2, contendo mensagens para o título, poderá ser montado conforme o layout abaixo:

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	X (01)	2
	Zero	002 002	9 (01)	Zero
	Mensagem Livre 69 posições	003 071	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	072 140	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	141 209	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	210 278	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	279 347	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
		348 394	X(47)	Branco
		395 400	9 (06)	Seqüência: Segue a seqüência normal de registros.

3.2. O registro de mensagens deve vir acompanhado do respectivo registro de entrada de título (Ocorrência 01 - Entrada) e ser colocado imediatamente após o mesmo.

4. REGISTRO SACADOR

Arquivo Remessa	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9	5	
Branços	Complemento do Registro	002 121	X (120)	Branços	
Código de Inscrição	Identificação de Inscrição do Sacador/Avalista	122 123	9 (002)	01 - CPF 02 - CNPJ	
Número de Inscrição	Número de Inscrição do Sacador/Avalista	124 137	9 (014)		
Logradouro	Rua, Número de complemento do Sacador/Avalista	138 177	X (040)		
Bairro	Bairro do Sacador/Avalista	178 189	X (012)		
Cep	Cep do Sacador/Avalista	190 197	9 (008)		
Cidade	Cidade do Sacador/Avalista	198 212	X (015)		
Estado	Uf (Estado) do Sacador/Avalista	213 214	X (002)		
Branços	Complemento do Registro	215 394	X (180)	Branços	
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)		

4.1. CUIDADOS ESPECIAIS COM O REGISTRO SACADOR

- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador) deve vir **imediatamente após** o registro tipo 1 (Detalhe), por se tratar de dados complementares do registro do título. Os registros tipo Mensagem, se existirem, devem ser colocados **após** o registro **opcional** tipo 5.
- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador), os dados referentes à identificação do sacador devem guardar absoluta concordância com os dados informados nas posições 02 a 17 do registro detalhe, caso nessas posições tenham sido informados dados de sacador/avalista.

5. REGISTRO DE NOTA FISCAL ELETRÔNICA

Arquivo Remessa	Registro	Detalhe	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9 (1)	4
Nota Fiscal 1	Número da Nota Fiscal 1	002 016	X (15)	
Valor N Fiscal 1	Valor da Nota Fiscal 1	017 029	9(11) V(02)	
Data Emissão 1	Data de Emissão da Nota Fiscal 1	030 037	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 1	Chave de Acesso DANFE NF 1	038 081	9 (44)	
Nota Fiscal 2	Número da Nota Fiscal 2	082 096	X (15)	
Valor N Fiscal 2	Valor da Nota Fiscal 2	097 109	9(11) V(02)	
Data Emissão 2	Data de Emissão da Nota Fiscal 2	110 117	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 2	Chave de Acesso DANFE NF 2	118 161	9 (44)	
Nota Fiscal 3	Número da Nota Fiscal 3	162 176	X (15)	
Valor N Fiscal 3	Valor da Nota Fiscal 3	177 189	9(11) V(02)	
Data Emissão 3	Data de Emissão da Nota Fiscal 3	190 197	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 3	Chave de Acesso DANFE NF 3	198 241	9 (44)	
Branços	Complemento do Registro	242 394	X (153)	Branços
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

5.1. CUIDADOS ESPECIAIS

- O registro do tipo '4', relativo às informações de Nota Fiscal Eletrônica, refere-se ao título identificado no registro anterior, do tipo '1'.
- As Chaves de Acesso deverão vir com as 44 posições preenchidas corretamente, sendo obrigatória pelo menos a primeira, caso o registro seja encaminhado.
- Os Campos: Número da Nota Fiscal, Data de Emissão da Nota Fiscal e Valor da Nota Fiscal são campos apenas complementares, não sendo obrigatório o preenchimento.
- Os Campos do tipo Data, deste registro, quando informados, devem conter 8 caracteres, no formato DDMMAAAA, sendo DD – Dia, MM – Mês e AAAA – Ano. Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.
Exemplo: 5/9/16 – informar 05092016

6. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Remessa		Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado		Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Trailer		001 001	9	9
Branços	Complementação do Registro		002 394	X (393)	Branços
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo		395 400	9 (6)	

6.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

Caracteres ASCII não aceitos na remessa					
34 "	145 '	167 \$	189 ½	221 Ý	253 ý
60 <	146 ,	168 ..	190 ¾	222 Ð	254 þ
62 >	147 "	169 ©	191 č	223 ß	255 ÿ
94 ^	148 "	171 «	196 Ä	228 ä	
95 —	149 •	172 ¬	197 Å	229 å	
96 ,	150 —	173 —	198 Æ	230 æ	
126 ~	151 —	174 ®	200 È	232 è	
127	152 ~	175 -	203 Ë	235 ë	
128 €	153 ™	176 °	204 Ì	236 ì	
131 f	154 š	177 ±	206 Î	238 î	
132 "	155 >	178 ²	207 Ï	239 ï	
133 ...	156 œ	179 ³	208 Đ	240 đ	
134 †	158 ž	180 '	209 Ñ	241 ñ	
135 ‡	159 Ÿ	181 μ	210 Ò	242 ò	
136 ^	161 ı	182 ¶	214 Ö	246 ö	
137 ‰	162 ç	183 •	215 ×	247 ÷	
138 Š	163 £	184 ,	216 Ø	248 ø	
139 <	164 α	185 ¹	217 Ù	249 ù	
140 ₤	165 ¥	187 »	219 Û	251 û	
142 Ž	166 ı	188 ¼	220 Ü	252 ü	

DESCRIÇÃO REGISTRO - RETORNO

1. REGISTRO HEADER

Arquivo Retorno	Registro	Header	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0	
Código de Retorno	Identificação De Arquivo Retorno	002 002	9	2	
Literal de Retorno	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	Retorno	
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01	
Literal de Serviço	Identificação por extenso do tipo de serviço	012 026	X (15)	COBRANCA	
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	027 046	X (20)	Nota 01	
Nome da Empresa	Nome por extenso da "Empresa-Mãe"	047 076	X (30)		
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)		
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)		
Data de Gravação	Data de Gravação do Arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano	
Densidade	Unidade da Densidade	101 105	9 (5)	01600 ou 06250	
Unidade de Densidade	Densidade de gravação do arquivo	106 108	X (3)	BPI	
Número Seqüencial – ta Retorno	Número Seqüencial do Arquivo Retorno	109 113	9 (5)		
Branços		114 119	X (6)		
Branços	Complementação do Registro	120 394	X (275)		
Número Seqüencial	Número Seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001	

1.1 LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

1.2. NOTA

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

DESCRIÇÃO REGISTRO - RETORNO

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

Arquivo Retorno		Registro Cobrança de Títulos		Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1	
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa	002 003	9 (2)	01- CPF 02 – CNPJ	
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF)	004 017	9 (14)		
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 01	
Uso da Empresa	Identificação do Título na Empresa	038 062	X (25)		
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 02	
Bancos	Complementação do Registro	074 082	X (9)		
Nossa Carteira	Carteira em que o título está no nosso banco	083 085	X (03)		
Bancos	Complemento do Registro	086 094	X (09)	Bancos	
Nosso Número do Correspondente	Nosso Número do Correspondente, atribuído ao título, se o mesmo for cobrado em correspondentes. Este campo será preenchido nas regras de tamanho do banco correspondente, com DV	095 107	X (13)		
Carteira	Código da Carteira	108 108	X	Nota 3	
Código de Ocorrência	Identificação da Ocorrência	109 110	9 (2)	Nota 8	
Data de Ocorrência	Data de Ocorrência no Banco	111 116	9 (6)	Dia/Mês/Ano	
Seu Número	Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, etc.)	117 126	X (10)		
Bancos	Complementação do Registro	127 146	X (20)		
Vencimento	Data de Vencimento do Título	147 152	9 (6)	Dia/Mês/Ano	
Valor do Título	Valor Nominal do Título	153 165	9 (11) V9(2)		
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara Compensação	166 168	9 (3)		
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a Liquidação ou Baixa	169 172	9 (4)		
Doc da Agência	Dígito de Auto – Conferência da agência cobradora	173 173	9		
Espécie	Espécie do Título	174 175	X (2)	Nota 6	
Tarifa de Cobrança	Valor da despesa de cobrança	176 188	9 (11) V9 (2)		
Bancos	Complementação do registro	189 214	X (26)		
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	215 227	9 (11) V9 (2)		
Valor do Abatimento	Valor do Abatimento Concedido	228 240	9 (11) V9 (2)		
Descontos	Valor do desconto concedido	241 253	9 (11) V9 (2)		
Valor	Valor principal pago pelo sacado	254 266	9 (11) V9 (2)		
Juros Mora / Multa	Valor de mora pago pelo sacado	267 279	9 (11) V9 (2)		
	Complementação do registro	280 376		13 zeros 84 Bancos	
Código de Moeda		377	9 (1)	Nota 7	
Retorno Erros	Até 4 códigos de erros	378 385	X (8)	Tabela 2.3	

Data Gravação/Data do Crédito	Data de gravação do arquivo. No caso das liquidações com crédito em conta, será a data efetiva do crédito ao cedente.	386 391	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Filler		392 394		Zeros
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

2.1. LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 2 Número do título **completo com DV**, atribuído pelo Banco – CONFIRMAÇÃO

Nº 3	Código	Carteira
	Nas Liquidações / Baixas, de acordo com o produto do título no sistema	
	1	Cobrança Simples
	2	Cobrança Vinculada
	3	Cobrança Cauçionada
	4	Título Descontado

Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	31	Cartão de Crédito
	99	Outros

Nº 7	Código	Moeda
	2	Dólar
	3	IDTR
	5	FAJTR
	6	CUB
	0 ou 1	Moeda Corrente Nacional

Nº 8 -	Código	Ocorrência
	01	Confirma Entrada Título na CIP
	02	Entrada Confirmada
	03 (*)	Entrada Rejeitada
	05	Campo Livre Alterado
	06	Liquidação Normal
	08	Liquidação em Cartório
	09	Baixa Automática
	10	Baixa por ter sido liquidado
	12	Confirma Abatimento
	13	Abatimento Cancelado
	14	Vencimento Alterado

15 (*)	Baixa Rejeitada
16 (*)	Instrução Rejeitada
19	Confirma Recebimento de Ordem de Protesto
20	Confirma Recebimento de Ordem de Sustação
22	Seu número alterado
23	Título enviado para cartório
24	Confirma recebimento de ordem de não protestar
28	Débito de Tarifas/Custas – Correspondentes
40	Tarifa de Entrada (debitada na Liquidação)
43	Baixado por ter sido protestado
96	Tarifa Sobre Instruções – Mês anterior
97	Tarifa Sobre Baixas – Mês Anterior
98	Tarifa Sobre Entradas – Mês Anterior
99	Tarifa Sobre Instruções de Protesto/Sustação – Mês Anterior

(*) Veja Tabela de Erros que geraram as rejeições – Item 2.3

2.3. TABELA DE CÓDIGOS DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

2.3.1 Entradas Rejeitadas – Ocorrência 03

Código	Erro
03	CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado
04	Sigla do Estado inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
06	Código do Banco inválido
08	Nome do sacado não informado
10	Logradouro não informado
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Valor de IOF não numérico
21	Movimento para título não cadastrado no sistema
22	Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título
25	CNPJ ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições)
26	Espécie de documento inválida
27	Data de emissão do título inválida
28	Seu número não informado
29	CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico
30	Valor do título não numérico ou inválido
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título
38	Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido
39	Valor de abatimento não numérico
42	Título já existente em nossos registros. Nosso número não aceito
43	Título enviado em duplicidade nesse movimento
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
46	Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente.
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
52	Sacador/Avalista não informado
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
54	Banco informado não é nosso correspondente 140-142
55	Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas
56	Nosso número no correspondente não foi informado
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
58	Entradas Rejeitadas – Reprovado no Represamento para Análise

60	CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado
87	Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento
AA	Serviço de cobrança inválido
AB	Serviço de "0" ou "5" e banco cobrador <> zeros
AE	Título não possui abatimento
AI	Nossa carteira inválida
AJ	Modalidade com bancos correspondentes inválida
AL	Sacado impedido de entrar nesta cobrança
AU	Data da ocorrência inválida
AV	Valor da tarifa de cobrança inválida
AX	Título em pagamento parcial
BC	Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito
BD	Análise gerencial-sacado inadimplente
BE	Análise gerencial-sacado difere do exigido
BF	Análise gerencial-vencto excede vencto da operação de crédito
BG	Análise gerencial-sacado com baixa liquidez
BH	Análise gerencial-sacado excede concentração
CC	Valor de iof incompatível com a espécie documento
CD	Efetivação de protesto sem agenda válida
CE	Título não aceito - pessoa física
CF	Excede prazo máximo da entrada ao vencimento
CG	Título não aceito – por análise gerencial
CH	Título em espera – em análise pelo banco
CJ	Análise gerencial-vencto do título abaixo przcurto
CK	Análise gerencial-vencto do título abaixo przlongo
CS	Título rejeitado pela checagem de duplicatas
DA	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado
DB	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido
DC	Análise gerencial - cedente com limite cancelado
DD	Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado
DE	Análise gerencial - apontamento no Serasa
DG	Endereço sacador/avalista não informado
DH	Cep do sacador/avalista não informado
DI	Cidade do sacador/avalista não informado
DJ	Estado do sacador/avalista inválido ou n informado
DM	Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador
DN	Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado
DP	Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título
DT	Nosso Número do Correspondente não deve ser informado
EB	HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres
G1	Endereço do sacador incompleto (lei 12.039)
G2	Sacador impedido de movimentar
G3	Concentração de cep não permitida
G4	Valor do título não permitido
HA	Serviço e Modalidade Incompatíveis
HB	Inconsistências entre Registros Título e Sacador
HC	Ocorrência não disponível
HD	Título com Aceite
HF	Baixa Liquidez do Sacado
HG	Sacado Informou que não paga Boletos
HH	Sacado não confirmou a Nota Fiscal
HI	Checagem Prévia não Efetuada
HJ	Sacado desconhece compra e Nota Fiscal
HK	Compra e Nota Fiscal canceladas pelo sacado
HL	Concentração além do permitido pela área de Crédito
HM	Vencimento acima do permitido pelo área de Crédito
HN	Excede o prazo limite da operação
IX	Título de Cartão de Crédito não aceita instruções
JB	Título de Cartão de Crédito inválido para o Produto
JC	Produto somente para Cartão de Crédito
JH	CB Direta com operação de Desconto Automático

JI	Espécie de Documento incompatível para produto de Cartão de Crédito
JK	Produto não permite alterar Valor e Vencimento
JQ	Título em Correspondente – Alteração não permitida
JS	Título possui Desc/Abatim/Mora/Multa
JT	Título possui Agenda
KC	Título já Sustado
KD	Serviço de Cobrança não permitido para carteira
KE	Título possui caracteres não permitidos.
KF	Operação fechada para novas entradas
KG	Nosso número bancos duplicado.
ZQ	Sem informação da Nota Fiscal Eletrônica
ZR	Chave de Acesso NF Rejeitada
ZS	Chave de Acesso NF Duplicada
ZT	Quantidade NF excede a quantidade permitida (30)
ZU	Chave de Acesso NF inválida

2.3.2. Baixas Rejeitadas – Ocorrência 15

Código	Erro
05	Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado
06	Solicitação de baixa para título não registrado no sistema
08	Solicitação de baixa para título em float

2.3.3. Instruções Rejeitadas – Ocorrência 16

Código	Erro
04	Data de vencimento não numérica ou inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Campo livre não informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixado ou liquidado
26	Espécie de documento inválida
27	Instrução não aceita, por não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de carteira ativa
30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Título Descontado – Instrução não permitida para a carteira
38	Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa
39	Título em cartório
40	Instrução recusada – Reprovado no Repesamento para Análise
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
AA	Serviço de cobrança inválido
AE	Título não possui abatimento
AG	Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação
AH	Cancelamento de valores inválidos
AI	Nossa carteira inválida
AK	Título pertence a outro cliente
AU	Data da ocorrência inválida

AY	Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto
BA	Banco Correspondente Recebedor não é o Cobrador Atual
BB	Título deve estar em cartório para baixar
CB	Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje
CT	Título já baixado
CW	Título já transferido
DO	Título em Prejuízo
IX	Título de Cartão de Crédito não aceita instruções
JK	Produto não permite alteração de valor de título
JQ	Título em Correspondente – Não alterar Valor
JS	Título possui Descontos/Abto/Mora/Multa
JT	Título possui Agenda de Protesto/Devolução
99	Ocorrência desconhecida na remessa

3. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Retorno	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo	
Código do registro	Identificação do Registro Trailer	001 001	9	9	
Código do retorno	Identificação de Arquivo Retorno	002 002	9	2	
Código de Serviço	Identificação do tipo de serviço	003 004	9 (2)	01	
Código do banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	005 007	9 (3)	Código do Banco	
Zeros		008 105	X(98)	Zeros	
Livre	Complementação do registro	106 394	X (289)		
Número Sequencial	Nº sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)		

3.1. LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------