



**Cobrança Web**  
**Layout de Retorno de Boletos**  
**– CNAB 240 posições –**

## Índice

1	Objetivo .....	3
2	Layout.....	3
3	Informações Adicionais.....	6
4	Histórico da Revisão .....	12

## 1 Objetivo

Este documento tem por objetivo detalhar os campos do arquivo de retorno de boletos do sistema de Cobrança da Unicred para os beneficiários, no formato de 240 posições.

## 2 Layout

### Header do Arquivo

Campo	Posição De	Até	Tipo	Conteúdo	Tamanho
CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO/ LOTE DE SERVIÇO	1	7	A	1360000	7
REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	8	8	A	0	1
USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	9	17	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	9
TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	A	1= CPF; 2= CGC	1
Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	32	A	Número do documento com brancos à esquerda	14
FIXO	33	52	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	20
AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	53	57	N		5
DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	58	58	A		1
CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO	59	72	A	Código do beneficiário com zeros à esquerda	14
NOME DA EMPRESA	73	102	A	Nome do Beneficiário	30
NOME DO BANCO	103	132	A	UNICRED DO BRASIL (com espaço em branco à direita)	30
USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	133	142	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	10
CÓDIGO REMESSA / RETORNO	143	143	N	Fixo 2	1
DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	144	151	A	DDMMAAAA	8
HORA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	152	157	A	HHMMSS	6
Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	158	163	N	Incremental por arquivo	6
FIXO	164	240	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	77

## Header do Lote

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO/ LOTE DE SERVIÇO	1	7	A	1360001	7
REGISTRO HEADER DO LOTE	8	8	A	Fixo 1	1
STRING FIXA	9	16	A	T0100030	8
USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	17	17	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	1
TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	A	1= CPF; 2= CGC	1
Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	33	A	Número do documento com brancos à esquerda	15
FIXO	34	53	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	20
AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	54	58	N		5
DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	59	59	A		1
FIXO	60	73	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	14
NOME DA EMPRESA	74	103	A	Nome do Beneficiário	30
FIXO	104	183	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	80
STRING FIXA	184	185	A	03	2
NÚMERO REMESSA/RETORNO	186	191	N	Incremental por arquivo	6
DATA DE GERAÇÃO DO LOTE	192	199	A	DDMMAAAA	8
DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	200	207	A	DDMMAAAA	8
FIXO	208	240	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	33

## Detalhe Tipo "T"

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO / LOTE DE SERVIÇO	1	7	A	1360001	7
REGISTRO DETALHE	8	8	A	3	1
Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	N	Incremental de quantidade de registros por lote	5
CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	A	T	1
USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	1
CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	N	Vide Informações Adicionais	2
FIXO	18	23	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	6

CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO	24	37	A	Código do beneficiário com zeros à esquerda	14
FIXO	38	38	N	0	1
NOSSO NÚMERO DO TÍTULO	39	57	N		19
FIXO	58	58	A	1	1
SEU NÚMERO DO TÍTULO	59	73	A	Com espaços em branco à direita	15
DATA DO VENCIMENTO DO TÍTULO	74	81	A	DDMMAAAA	8
VALOR NOMINAL DO TÍTULO	82	96	N		15
NÚMERO DO BANCO	97	99	N		3
AGÊNCIA COBRADORA/RECEBEDORA	100	104	N		5
DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	105	105	N		1
FIXO	106	198	N	ZEROS	93
VALOR DA TARIFA/CUSTAS	199	213	N	Se não houver valor será preenchido com zeros	15
COMPLEMENTO DO MOVIMENTO	214	221	A	Vide Informações Adicionais	8
TIPO DE INSTRUÇÃO ORIGEM	222	223	A	Vide Informações Adicionais	2
FIXO	224	240	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	17

## Detalhe Tipo “U”

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO / LOTE DE SERVIÇO	1	8	A	13600013	8
Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	N	Incremental de quantidade de registros por lote	5
CÓD. SEGMENTO DO REGISTRO DETALHE	14	14	A	U	1
USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	15	15	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	1
CÓDIGO DE MOVIMENTO	16	17	N	Vide Informações Adicionais	2
JUROS/MULTA/ENCARGOS	18	32	N		15
VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	33	47	N	Vide Informações Adicionais	15
VALOR DO ABAT. CONCEDIDO/CANCEL.	48	62	N		15
VALOR DO IOF RECOLHIDO	63	77	N		15
VALOR PAGO	78	92	N		15
VALOR LÍQUIDO A SER CREDITADO	93	107	N		15
FIXO	108	137	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	30
DATA DA OCORRÊNCIA	138	145	A	DDMMAAAA	8
DATA PROGRAMADA PARA REPASSE	146	153	N	DDMMAAAA	8
FIXO	154	157	N	Zeros	4
DATA DE DÉBITO DA TARIFA	158	165	A	DDMMAAAA	8

FIXO	166	240	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	75
------	-----	-----	---	---	----

### Trailer do Lote

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO / LOTE DE SERVIÇO	1	7	A	1360001	7
REGISTRO TRAILER DO LOTE	8	8	A	5	1
USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	9	17	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	9
QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE	18	23	N	Quantidade de linhas do lote (considerando header e trailer do lote)	6
FIXO	24	240	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	217

### Trailer do Arquivo

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
FIXO	1	9	A	136999991	9
FIXO	10	23	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	14
QUANTID. DE REGISTROS DO ARQUIVO	24	29	N	Quantidade de linhas do arquivo (considerando header e trailer do arquivo)	6
FIXO	30	240	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	211

## 3 Informações Adicionais

Layout	<p>Campos tipo A (Alfanuméricos), por padrão são preenchidos com espaços em branco quando não há informação ou para completar o tamanho do campo.</p> <p>Campos tipo N (Numéricos), por padrão são preenchidos com zeros quando não há informação ou para completar o tamanho do campo.</p> <p><b>IMPORTANTE:</b></p> <p><b>1- Para os Beneficiário que recebem o arquivo retorno <u>completo</u> (liquidação, confirmação/rejeição de instruções) a geração do arquivo retorno será no seguinte formato:</b></p> <p><b>- Caso no nome do Beneficiário <u>possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características:</b></p> <p><b>Formato "Unix (LF)";</b></p> <p><b>Codificação "ANSI".</b></p>
--------	---

	<p>- <b>Caso no nome do Beneficiário <u>não possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características:</b>  <b>Formato "Unix (LF)";</b>  <b>Codificação "UTF-8".</b></p> <p><b>2- Para os Beneficiário que recebem o arquivo retorno, somente, com as liquidações, a geração do arquivo retorno será no seguinte formato:</b></p> <p>- <b>Caso no nome do Beneficiário <u>possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características:</b>  <b>Formato "Windows(CR LF)";</b>  <b>Codificação "ANSI".</b></p> <p>- <b>Caso no nome do Beneficiário <u>não possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características:</b>  <b>Formato "Windows(CR LF)";</b>  <b>Codificação "UTF-8".</b></p>
Segmento T/U  16 a 17	<p><b>Código de Movimento:</b></p> <p>01 - Pago (Título protestado pago em cartório)  02 - Instrução Confirmada *  03 - Instrução Rejeitada *  04 - Sustado Judicial (Título protestado sustado judicialmente)  06 - Liquidação Normal *  07 - Liquidação em Condicional (Título liquidado em cartório com cheque do próprio devedor)  08 - Sustado Definitivo (Título protestado sustado judicialmente)  09 - Liquidação de Título Descontado  10 - Protesto solicitado  11 - Protesto Em cartório  12 - Sustação solicitada  13 - Títulos Descontado (título utilizado como garantia em operação de desconto)  14 - Títulos Descontável (título com desistência de garantia em operação de desconto)</p> <p><b>IMPORTANTE:</b> Retorno referentes a Protesto '02', '03' e '06'</p> <p>Carência 1 dia para Protesto</p> <p>Tanto Protesto Automático quando Protesto Manual, terá sempre 1 dia a mais para iniciar o envio do pedido de Protesto ao cartório. Esta carência é devido a ser possível receber pagamento via Compensação em D+1 (Correspondentes ou outro Bancos) Exemplos Título com data para vencimento hoje (D+0), será possível enviar "protesto manual" apenas em D+2 (dia útil) e mesmo se estiver "protesto automático" cadastrado, só será enviado em D+2 (dia útil), respeitando a carência 1 dia útil. Caso seja enviado pedido de protesto sem respeitar o prazo de "1 dia", a instrução será rejeitada.</p> <p>Protesto Automático é prioritário ao Protesto Manual: Protesto manual só é utilizado para títulos vencidos e que não possuam protesto automático registrado. Neste caso, sem protesto automático cadastrado, o sistema encaminha o título à protesto, pois o fato gerador já aconteceu, ou seja, título já vencido. Se for usado em título "À Vencer", o sistema vai rejeitar instrução.</p> <p>OBSERVAÇÃO: Para o recebimento dos códigos de movimento 13 - Títulos Descontado e 14 - Títulos Descontável, nos arquivos de retorno, será necessário que o Beneficiário manifeste seu interesse em recebê-los, através de seu contato na cooperativa.</p>
Segmento U  33 a 47	<p><b>Valor do Desconto Concedido:</b></p> <p>Observação: Quando o título for liquidado em outros Bancos, essa informação não será retornada. A compensação de títulos enviada por estes bancos, não retorna o valor do desconto concedido de forma discriminada, somente, o valor pago pelo seu total, sendo assim não sendo informada.</p>

Segmento T	<b>Códigos de Complemento do Movimento:</b>
Campos	00 - Sem Complemento a informar;
214 - 221	01 - Código do Banco Inválido;
	04 - Código de Movimento não permitido para a carteira;
	05 - Código de Movimento Inválido;
	06 - Número de Inscrição do Beneficiário Inválido;
	07 - Agência - Conta Inválida;
	08 - Nosso Número Inválido;
	09 - Nosso Número Duplicado;
	10 - Carteira inválida;
	12 - Tipo de Documento Inválido;
	15 - Data de Vencimento inferior a 5 dias uteis para remessa gráfica;
	16 - Data de Vencimento Inválida;
	17 - Data de Vencimento Anterior à Data de Emissão;
	18 - Vencimento fora do Prazo de Operação;
	20 - Valor do Título Inválido;
	24 - Data de Emissão Inválida;
	25 - Data de Emissão Posterior à data de Entrega;
	26 - Código de juros inválido;
	27 – Valor de juros inválido;
	28 – Código de Desconto inválido;
	29 – Valor de Desconto inválido;
	30 - Alteração de Dados Rejeitada;
	33 - Valor de Abatimento Inválido;
	34 - Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do título;
	37 - Código para Protesto Inválido; (Protesto via SGR, não é CRA);
	38 - Prazo para Protesto Inválido; (Protesto via SGR, não é CRA);
	39 - Pedido de Protesto Não Permitido para o Título;
	40 - Título com Ordem de Protesto Emitida;
	41 - Pedido de Cancelamento/Sustação para Títulos sem Instrução de Protesto ou Instrução de Protesto não confirmada pelo cartório;
	45 - Nome do Pagador não informado;
	46 - Número de Inscrição do Pagador Inválido;
	47 - Endereço do Pagador Não Informado;
	48 - CEP Inválido;
	52 - Unidade Federativa Inválida;
	57 – Código de Multa inválido;
	58 – Data de Multa inválido;
	59 – Valor / percentual de Multa inválido;
	60 - Movimento para Título não Cadastrado;
	63 - Entrada para Título já cadastrado;



79 – Data de Juros inválida;

80 – Data de Desconto inválida;

86 - Seu Número Inválido;

A5 - Título Liquidado;

A8 - Valor do Abatimento Inválido para Cancelamento;

C0 – Sistema Intermitente – Entre em contato com sua Cooperativa;

C1 - Situação do título Aberto;

C3 - Status do Borderô Inválido;

C4 - Nome do Beneficiário Inválido;

C5 - Documento Inválido;

C6 - Instrução não Atualiza Cadastro do Título;

C7 – Título não registrado na CIP;

C8 – Situação do Borderô inválida;

C9 – Título inválido conforme situação CIP;

C10 - Protesto: Título precisa estar em Aberto;

D0 – Beneficiário não autorizado a operar com produto Desconto;

D1 – Alteração de status de desconto não permitido para título;

D2 – Operação de desconto não permitida para título vencido;

D3 - Alteração de status de desconto não permitido para situação do título;

E0 - CEP indicado para o endereço do Pagador não compatível com os Correios;

E1 - Logradouro para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;

E2 – Tipo de logradouro para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;

E3 – Bairro para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;

E4 – Cidade para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;

E5 – UF para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;

E6 – Dados do segmento/registro opcional de endereço do pagador, incompletos no arquivo remessa;

E7 – Beneficiário não autorizado a enviar boleto por e-mail;

E8 – Indicativo para pagador receber boleto por e-mail sinalizado, porém sem o endereço do e-mail;

E9 – Beneficiário não autorizado a enviar títulos para protesto;

E10 – Instrução '09 – Protestar', usada erroneamente para título a vencer ou ainda dentro do período de Carência de '1 dia' do vencimento, referente a liquidação por Compensação;

E11 - Instrução '26 – Protesto Automático', usada erroneamente para título vencido;

E12 - Cancelamento de protesto automático não permitido, título não possui configuração de protesto automático;

E13 - Configuração de Número de Dias para Protesto, foi informado para cancelamento de protesto automático;

E14 - Configuração de Número de Dias para Protesto, não foi informado para protesto automático;

E15 - Cancelamento de protesto automático não permitido, para protesto já enviado a cartório;

E16 - Código para Protesto inválido;

E17 – Instrução não permitida para título descontado;

E18 - Configuração de Número de Dias para Protesto, foi informado para opção de não protestar;

E19 – Baixa por decurso de prazo foi encaminhada em duplicidade pela CIP;

E20 – Títulos com múltiplos pagamentos devem ter permissão para receber qualquer valor de pagamento;

E21 – Instrução não permitida para títulos com múltiplos pagamentos;

E22 – Funcionalidade para títulos com múltiplos pagamentos não está habilitada;

E23 – Quantidade de pagamentos parciais, deve ser 99;

E24 – Quantidade de pagamentos parciais não deve ser informado;

E25 - Modelo de calculo invalido para titulo com pagamentos parciais;

I0 - Título possui baixa operacional ativa na cip.

**Códigos de Complemento do Movimento, relacionados a Protesto de título:**

101 - Data da apresentação inferior à data de vencimento;

102 - Falta de comprovante da prestação de serviço;

103 - Nome do sacado incompleto/incorreto;

104 - Nome do cedente incompleto/incorreto;

105 - Nome do sacador incompleto/incorreto;

106 - Endereço do sacado insuficiente;

107 - CNPJ/CPF do sacado inválido/incorreto;

108 - CNPJ/CPF incompatível c/ o nome do sacado/sacador/avalista;

109 - CNPJ/CPF do sacado incompatível com o tipo de documento;

110 - CNPJ/CPF do sacador incompatível com a espécie;

111 - Título aceito sem a assinatura do sacado;

112 - Título aceito rasurado ou rasgado;

113 - Título aceito – falta título (ag ced: enviar);

114 - CEP incorreto;

115 - Praça de pagamento incompatível com endereço;

116 - Falta número do título;

117 - Título sem endosso do cedente ou irregular;

118 - Falta data de emissão do título;

119 - Título aceito: valor por extenso diferente do valor por numérico;

120 - Data de emissão posterior ao vencimento;

121 - Espécie inválida para protesto;

122 - CEP do sacado incompatível com a praça de protesto;

123 - Falta espécie do título;

124 - Saldo maior que o valor do título;

125 - Tipo de endosso inválido;

126 - Devolvido por ordem judicial;

127 - Dados do título não conferem com disquete;

128 - Sacado e Sacador/Avalista são a mesma pessoa;

129 - Corrigir a espécie do título;

130 - Aguardar um dia útil após o vencimento para protestar;

- 131 - Data do vencimento rasurada;
- 132 - Vencimento – extenso não confere com número;
- 133 - Falta data de vencimento no título;
- 134 - DM/DMI sem comprovante autenticado ou declaração;
- 135 - Comprovante ilegível para conferência e microfilmagem;
- 136 - Nome solicitado não confere com emitente ou sacado;
- 137 - Confirmar se são 2 emitentes. Se sim, indicar os dados dos 2;
- 138 - Endereço do sacado igual ao do sacador ou do portador;
- 139 - Endereço do apresentante incompleto ou não informado;
- 140 - Rua / Número inexistente no endereço;
- 141 - Informar a qualidade do endosso (M ou T);
- 142 - Falta endosso do favorecido para o apresentante;
- 143 - Data da emissão rasurada;
- 144 - Protesto de cheque proibido – motivo 20/25/28/30 ou 35;
- 145 - Falta assinatura do emitente no cheque;
- 146 - Endereço do emitente no cheque igual ao do banco sacado;
- 147 - Falta o motivo da devolução no cheque ou motivo ilegível;
- 148 - Falta assinatura do sacador no título;
- 149 - Nome do apresentante não informado/incompleto/incorreto;
- 150 - Erro de preenchimento do título;
- 151 - Título com direito de regresso vencido;
- 152 - Título apresentado em duplicidade;
- 153 - Título já protestado;
- 154 - Letra de Câmbio vencida – falta aceite do sacado;
- 155 - Título – falta tradução por tradutor público;
- 156 - Falta declaração de saldo assinada no título;
- 157 - Contrato de Câmbio – falta conta gráfica;
- 158 - Ausência do Documento Físico;
- 159 - Sacado Falecido;
- 160 - Sacado Apresentou Quitação do Título;
- 161 - Título de outra jurisdição territorial;
- 162 - Título com emissão anterior à concordata do sacado;
- 163 - Sacado consta na lista de falência;
- 164 - Apresentante não aceita publicação de edital;
- 165 - Dados do sacador em branco ou inválido;
- 166 - Título sem autorização para protesto por edital;
- 167 - Valor divergente entre título e comprovante;
- 168 - Condomínio não pode ser protestado para fins falimentares;
- 169 - Vedada a intimação por edital para protesto falimentar;
- 170 - Dados do Cedente em branco ou inválido.

Segmento T Campos 222 - 223	<b>Códigos de Tipo de Instrução Origem</b>
	00 - Sem Tipo de Instrução Origem a informar – usado para Código de Movimento 01; 06; 07; 09; 13 e 14
	01 - Remessa
	02 - Pedido de Baixa
	04 - Concessão de Abatimento
	05 - Cancelamento de Abatimento
	06 - Alteração de Vencimento
	09 - Protestar
	11- Sustar Protesto e Manter em Carteira
	22 - Alteração do Seu Número
	23 - Alterar dados do Pagador
	25 - Sustar Protesto e Baixar Título
	26 - Protesto automático
	40 - Alteração de Status Desconto

#### 4 Histórico da Revisão

Data	Descrição	Responsável
02/12/2016	Criação do documento	Getec IS
23/01/2017	Alteração campo Convênio e revisão dos demais campos	Getec IS
01/02/2017	Atualização do documento	Getec IS - Projeto COB 136
18/05/2017	Inclusão de Códigos e Complementos do Movimento	Getec IS - Projeto COB 136
03/08/2017	Verificação dos padrões de formatação	Marcos Dias
07/02/2019	Novos Códigos de Tipo de Instrução Origem e Complemento do Movimento	Getec IS
11/04/2019	Inclusão de novos Códigos de Complemento do Movimento Endereço informado para Pagador não compatível com os Correios	Getec IS
13/08/2019	Novos Códigos de Complemento do Movimento – e-mail	Getec IS
31/10/2019	Revisão e Atualização dos itens de Protesto Automático e Manual.	Luis Almeida / João Anjos
06/11/2019	Inclusão de nova instrução '26' para manutenção de Protesto automático.	Luis Fernando Almeida

12/12/2019	Novos Códigos de Movimento	Getec IS
20/12/2019	Novo Código de Movimento – Liquidação de Título Descontado	Getec IS
15/05/2020	Novo Código de Movimento - 13 - Títulos Descontado e 14 - Títulos Descontável	Meios de Pagamentos e Conveniência
07/08/2020	Melhoria na descrição do Código de Complemento do Movimento 41	Meios de Pagamentos e Conveniência
08/07/2021	Melhoria na descrição do Código de Complemento do Movimento IO	Meios de Pagamentos e Conveniência