



**Manual de Procedimentos Operacionais para Troca de Arquivos –
Cobrança CNAB 400 - Banco Ourinvest SA**

VERSÃO 1.4

Mar/2023

Prezado Cliente

Com a Cobrança Escritural **Ourinvest**, a sua Empresa passa a utilizar uma solução robusta eliminando por definitivo o manuseio de papéis, emissão de duplicatas, preenchimento de borderôs e remessas ao Banco, assinaturas, uso de carimbos de endosso, soma dos valores dos Títulos, com substancial redução de custos operacionais, dentre muitas outras vantagens de âmbito financeiro, comercial e agilidade na atualização do seu “Contas a Receber”.

Essa modalidade de prestação de serviços coloca a sua Empresa em comunicação direta com os nossos computadores para a remessa dos arquivos para cobrança dos Títulos e a confirmação das instruções de protesto, prorrogação de vencimento, baixas.

Banco Ourinvest S.A.

Funcionamento Operacional

- Transmissão de Dados:
 - Via Internet Banking, através da página exclusiva da Ourinvest.
- Emissão dos Boletos de Cobrança:
 - **Quando a emissão dos boletos é realizada pelo banco. Operações de desconto em sua totalidade, vinculada de recebíveis e cobrança simples**, a emissão dos boletos será realizada pelo Banco, a impressão ocorre no processo auto-envelopável, com entrega efetuada pelo correio, sem comprovante de recebimento.
 - **Quando a emissão dos boletos é realizada pelo próprio cliente**, basta apenas enviar o arquivo remessa para o Banco efetuar o registro dos títulos e validar os boletos físicos. (previamente aprovado no cadastro Ourinvest a utilização desta modalidade).

Meios de Comunicação

O Sistema de Cobrança via Transmissão de Dados é o melhor meio para a transferência de informações na prestação de serviços que a **Cobrança Ourinvest** pode oferecer, proporcionando agilidade, segurança e eficiência nos serviços, bem como zelar pelo sigilo e confiabilidade dos dados enviados para cobrança.

1. Internet Banking é a maneira mais segura, prática e econômica de transferir arquivos pela Internet.

É a solução ideal para empresas com acesso à Internet. Entre outras vantagens, destaca-se a possibilidade de enviar arquivos ao Banco todos os dias, inclusive aos sábados, domingos e feriados.

A confirmação dos registros e eventuais inconsistências são processadas no mesmo dia da transmissão do arquivo, entre 09h e 18h (horário de Brasília) Segunda a Sexta.

Procedimentos da Empresa

Para a realização do teste, poderão ser transmitidos quantos arquivos-remessa convier à empresa, porém, gravados com todos os dados fictícios, exigidos no layout, e deverá conter, no máximo, 10 registros a vencer, através do e-mail Credito-Middle@ourinvest.com.br

Após a oficialização, os arquivos-remessa poderão conter quantos registros convier à empresa.

Os arquivos não devem, em hipótese alguma, ser compactados e sim zonados, bem como os registros devem ser de acordo com as especificações do layout.

Nome dos Arquivos Remessa / Retorno

Envio via email: O Arquivo Remessa deverá ter a seguinte formatação:

CBDDMM???.REM

CB – Cobrança Ourinvest

DD – O Dia geração do arquivo

MM – O Mês da geração do Arquivo

?? - variáveis alfanumérico-Numéricas Ex.:

01, AB, A1 etc.

.Rem – Extensão do arquivo.

Exemplo: CB010501. REM ou CB0105AB. REM ou CB0105A1.REM

Nota: Quando se tratar de arquivo remessa para teste, a extensão deverá ser TST.

Exemplo: CB010501. TST, o retorno será disponibilizado como CB010501. RST.

Nota: No mesmo dia, não poderão ser transmitidos Arquivos-Remessa diferentes com nomes iguais. A variável no nome do arquivo serve para diferenciar um do outro.

Procedimentos do Banco

Independentemente da quantidade de Arquivos Remessa transmitidos, referente a um único código de Empresa (Pos. 27 a 46 Reg. Header Label), será gerado somente um arquivo retorno.

Mesmo que no dia anterior não tenha sido enviado nenhum Arquivo Remessa, será gerado um Arquivo Retorno contendo as ocorrências sobre os Títulos registrados anteriormente. Ex.: Títulos pagos, baixados por decurso de prazo, com instrução de protesto, enviados para cartório etc.

O Borderô enviado até as 14h00 será analisado no mesmo dia.

Disponibilização do Arquivo Retorno

Os Arquivos Retorno são disponibilizados, no internet Banking, aproximadamente às 10h (horário de Brasília)

Arquivos Rejeitados

O Banco apresenta no dia seguinte à transmissão, a informação sobre as eventuais rejeições de arquivo.

Descrição do Arquivo Formato CNAB Remessa:

Registro 0 - Header Label
Registro 1 - Transação
Registro 2 - Mensagem (opcional)
Registro 9 – Traller

Retorno:

Registro 0 - Header Label
Registro 1 - Transação
Registro 3 - Rateio de Crédito (opcional)
Registro 9 - Traller

Formatação do Arquivo

Arquivo texto - padrão CNAB

Meio de Registro

Transmissão de Dados

Organização

Seqüencial

Sistema de Codificação - Plataforma Baixa

ASC II - inclusive o arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro, (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do traller, (1A).

Sistema de Codificação - Sistema Host
EBCDIC

Nota: Conforme Circulares BACEN 3598 e 3656 foram alteradas as nomenclaturas conforme abaixo:

- Sacado para Pagador.
- Cedente para Beneficiário.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Header Label

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pelo Ourinvest, quando do Cadastramento Vide Obs.		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Ourinvest na Câmara de Compensação	003	712		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Banco Ourinvest	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA Vide Obs.		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do sistema	002	MX Vide Obs.	X	
111 a 117	Nº Sequencial de Remessa	007	Sequencial Vide Obs.		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito (opcional)	005	Código da agência do pagador Vide obs.		X
007 a 007	Dígito da agência (opcional)	001	Dígito da agência do pagador Vide obs.	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente (opcional)	005	Razão da Conta do Pagador. Vide obs.		X
013 a 019	Conta Corrente (opcional)	007	Número da Conta do Pagador Vide obs.		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente (opcional)	001	Dígito da Conta do Pagador Vide obs.	X	
021 a 037	Identificação da empresa beneficiária no banco	017	Zero, Carteira, Agência e Conta – Corrente. Vide obs.	X	
038 a 062	Número de controle do participante	025	Uso da empresa Vide obs.	X	
063 a 065	Código do banco	003	Nº do Banco “712” Vide obs.		X
066 a 066	Campo de multa	001	Se = 2, considerar % de multa Se = 0, sem multa Vide obs.		X
067 a 070	Percentual de multa	004	Percentual de multa a ser considerado Vide obs.		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco	011	Número Bancário para Cobrança Com e Sem Registro Vide obs.		X
082 a 082	Digito de Auto Conferência do Número Bancário	001	Digito N/N. Vide obs.	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonificação/dia		X
093 a 093	Zeros	001	Zeros		X
094 a 094	Zeros	001	Zeros		X
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Branco	X	
105 a 108	Zeros	003	Zeros		X
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. Pág. 20		X
111 a 120	Nº do Documento	010	Documento	X	

121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA Vide Obs. Pág. 20		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	Preencher com zeros		X
143 a 147	Agência Depositária	005	Preencher com zeros		X
148 a 149	Espécie de Título	002	01-Duplicata Mercantil 02-Nota Promissória 12-Duplicata de Serviço 99-Outros		X
150 a 150	Identificação	001	Sempre = N	X	
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA		X
157 a 160	Zeros	004	Zeros		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Mora por Dia de Atraso Vide obs. Pág. 21		X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
193 a 205	Zeros	013	Zeros		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido	013	Valor Abatimento		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador	002	01-CPF 02-CNPJ		X
221 a 234	Nº Inscrição do Pagador	014	CNPJ/ CPF - Vide Obs. Pág. 21 (Preenchimento obrigatório)		X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X	
275 a 312	Endereço Completo	040	Endereço do Pagador	X	
313 a 324	Cidade do Pagador	012	Cidade do Pagador	X	
325 a 326	UF do Pagador	002	UF do Pagador	X	
327 a 331	CEP	005	CEP Pagador		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 394	Sacador/Avalista (CNPJ + Razão Social)	016	Decomposição Vide Obs. Pág. 22	X	
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação -Tipo 2

Registro Opcional

Lay-out para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas) N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 125	Número da chave da Nota Fiscal	080	Nota Fiscal		X
126 a 241	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
242 a 321	Email do Sacado	080	Email do sacado	X	
322 a 394	Bancos	073	Bancos	X	
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial de Registro		X

Nota 1.: Para que o sistema considere uma linha para cada mensagem, deverá ser utilizado no mínimo 41 caracteres para cada intervalo de 80 posições.

Exemplo: Posições 002 até 081, deverá ser preenchido até a posição 041.

Nota 2: 082 a 161 – Número da nota Fiscal – (obrigatório)

Esses campos deverão ser preenchidos, com 44 posições do número da nota fiscal dos títulos registrados.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

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

Informações Complementares

Arquivo Remessa

Notas:

1. Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com "Zeros" à esquerda, quando for o caso.
2. Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais. Quando se tratar de moeda indexada (dólar, TR, etc..), deverão ser preenchidos com cinco casas decimais.

Registro Header Label

Das Posições

027 a 046 – Códigos da Empresa

Será informado pelo Ourinvest, quando do cadastramento da Conta beneficiário na sua Agência. Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo

Para a retransmissão de um Arquivo Remessa rejeitado, será necessário alterar a data constante desse campo, bem como atualizar o número de remessa na posição 111 a 117 (número sequencial de remessa).

111 a 117 - Números Sequencial de Remessa

O número de remessa deve iniciar de 0000001 e incrementado de + 1 a cada NOVO Arquivo Remessa, com o objetivo de evitar que ocorra duplicidade de arquivo não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada.

Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

002 a 020 - Identificações do Débito Automático em C/C

- Não preencher

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco

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

21 a 21 - Zero

22 a 24 - códigos da carteira

25 a 29 - códigos da Agência Beneficiários, sem o dígito.

30 a 36 - Contas Corrente

37 a 37 - dígitos da Conta

038 a 062 - Nº do Controle do Participante

Campo destinado para uso da Empresa, A informação que constar do Arquivo Remessa será confirmada no Arquivo Retorno, não será impresso nos boletos de cobrança.

063 a 065 - Códigos do Banco para Débito - "712"

Este campo deverá ser preenchido com Zeros.

66 a 066 – Identificativos de Multa

Se = 0 (sem multa)

Se = 2 (tem multa)

67 a 070 – Percentual de 1 Multa por Atraso

Se campo 66 a 66 = 0, preencher com zeros.

Se campo 66 a 66 = 2, preencher com percentual da multa com 2 decimais.

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

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

EMIÇÃO DO BOLETO PELO BANCO

Cobrança com Registro: Neste caso, esse campo deverá ser enviado com “Zeros”, pois o sistema informará o Nosso Número no Arquivo Retorno, quando da confirmação de entrada.

EMIÇÃO DO BOLETO PELO CLIENTE

Cobrança com Registro: A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta na página 32, e, neste caso, a posição 71 a 82 do registro de transação deverá vir preenchido com o Nosso Número e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo Retorno, quando do registro do Título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência:

A linha de numeração deverá ser composta de 11 algarismos mais o dígito de auto-conferência, a qual obedecerá ao seguinte formato:

- Posição 71 a 81: Nosso Número - poderá ser gerado a partir de 00000000001, 00000000002 etc - 11 posições, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Ourinvest.
- Posição 82 a 82: Dígito de auto conferência do Nosso Número - 1 posição

Nota: Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.

Exemplo

a) Efetuar a multiplicação:

Carteira		Nosso Número															
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2					
x		6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2					
		=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=					
		02	+	63	+	00	+	00	+	00	+	00	+	00	+	04	= 69

b) Efetuar o somatório, cujo resultado é = 69.

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 69 \overline{) 11} \\ -66 6 \\ \hline 3 \end{array}$$

Obs.: a diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de autoconferência.

11 - 03 = 8 (dígito de autoconferência)

	Nosso Número	Dígito
Portanto, o Nosso Número.	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 2	8

Será:

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

Exemplo Carteira	Nosso Número
$\begin{array}{r} 1 9 \\ \times 2 7 \\ \hline 02 + 63 \\ \hline \end{array}$	$\begin{array}{r} 0 0 0 0 0 0 0 0 1 \\ 6 5 4 3 2 7 6 5 4 3 2 \\ \hline 02 + 63 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 02 \\ \hline \end{array}$

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 67 \overline{) 11} \\ -66 6 \\ \hline 1 \end{array}$$

Resultado: 11 - 1 = 10. Nesse caso, o dígito será "P".

	Nosso Número	Dígito
Portanto, o Nosso Número será:	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 1	P

Obs.: se o resto da divisão for "0", desprezar o cálculo de subtração entre divisor e resto, e considerar o "0" como dígito.

Exemplo Carteira	Nosso Número
$\begin{array}{r} 1 9 \\ \times 2 7 \\ \hline 02 + 63 \\ \hline \end{array}$	$\begin{array}{r} 0 0 0 0 0 0 0 0 6 \\ 6 5 4 3 2 7 6 5 4 3 2 \\ \hline 02 + 63 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 12 \\ \hline \end{array}$

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 77 \overline{) 11} \\ -7 7 \\ \hline 0 \end{array}$$

	Dígito
Portanto, o Nosso Número será:	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 6

Cobrança sem Registro o número Bancário segue a mesma regra e critério de formatação, apenas não haverá geração do arquivo remessa.

93 a 093 - Condições para Emissão do Boleto de Cobrança

- Se for igual a 1 = o Banco emite o Boleto e processa o registro
 - Se o Nosso Número for informado na posição 71 a 82 do registro de transação, o Banco assume.
 - Se o Nosso Número não for informado, o Banco criará automaticamente.

- Se for igual a 2 = o Cliente emite o Boleto e o Banco somente processa o registro
↳ Neste caso, será obrigatório informar o Nosso Número formatado na posição 71 a 82 do registro de transação tipo 1.

94 a 094 – Condições de Registro para Débito Automático

- Quando igual a “N” e os dados do débito estiverem incorretos, rejeita o registro na cobrança e não emite Boleto de cobrança;
- Quando diferente de “N” e os dados do débito estiverem incorretos, registra na cobrança e emite Boleto de cobrança. Nesta condição, não ocorrerá o agendamento do débito.

105 a 105 - Indicadores de Rateio de Crédito

Informar Branco.

106 a 106 - Endereçamentos do Aviso de Débito Automático em Conta Corrente

Informar 2

107 a 108 – Pagamento Parcial

Não preencher

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

- 01.Remessa
- 02.Pedido de baixa
- 04.Concessão de abatimento
- 05.Cancelamento de abatimento concedido
- 06.Alteração de vencimento
- 09.Pedido de protesto
- 18.Sustar protesto e baixar Título
- 19.Sustar protesto e manter em carteira
- 31.Alteração de outros dados

121 a 126 - Datas do Vencimento do Título

Preencher com a data de vencimento do título no formato (DDMMAA).

161 a 173 - Valores a ser cobrado por dia de atraso (mora dia)

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

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

Nota: Emissão dos boletos pelo próprio cliente. Quando houver Comissão de Permanência a ser cobrado por dia de atraso, será obrigatória a informação desse valor no arquivo remessa.

221 a 234 - Números da Inscrição do Pagador

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

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

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

- 2 posições para o controle
- 9 posições para o CPF
- 3 posições a esquerda zeradas

Nota: Campo com o preenchimento obrigatório.

Beneficiário Final (Sacador Avalista)

335 a 394 - Sacador Avalista - (pode ser utilizado para a finalidade de Sacador/Avalista)

Este campo poderá ser utilizado para informar:

- Somente Sacador/Avalista.

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

Decomposição do Campo

Sacador / Avalista	CNPJ/CPF do Sacador Avalista (o critério para preenchimento, deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda: <ul style="list-style-type: none">• 2 posições para o controle• 4 posições para filial• 9 posições para o CNPJ/CPF Obs.: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com Zeros.	15	Númerico
	Branco	02	Branco
	Sacador / Avalista	43	Alfanumérico

CÓDIGO DE BARRAS DO BOLETO PARA A COBRANÇA OURINVEST

Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- Permite representação numérica
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número (0)
- as barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um)
- Forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L). Configuração em ASCII e EBCDIC:

EBCDIC	Barras	ASCII
<	Início	3C
>	Fim	3E
N	EL	4E
W	LL	57
n	EE	6E
w	LE	77

- Se houver uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

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

Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

Início	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	Fim
EEEE	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	EEEE
3C	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	3E
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

- Se houver uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

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

Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro

BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

Início	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	Fim
EEEE	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	LEEE
3C	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	3E
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
00	NnWWn	95 95 E6 E6 95
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
02	NNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
04	NnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95
06	NNWwn	95 D5 E6 A6 95
07	NnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
09	NNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	WnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnnW	E6 95 95 95 E6
12	WNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	WnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	WNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	WnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	WNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	NwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	NWnnW	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	NWNnw	95 E6 D5 95 A6
27	NwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	NWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	WwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	WWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnnn	E6 E6 95 95 95
34	WwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	WWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	WwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	WWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	NnWNw	95 95 E6 D5 A6
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6
42	NNwnW	95 D5 A6 95 E6
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6
44	NnWnW	95 95 E6 95 E6
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6
46	NNWnw	95 D5 E6 95 A6
47	NnwNW	95 95 A6 D5 E6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6
49	NNwNw	95 D5 A6 D5 A6
50	WnWNn	A6 95 E6 D5 95

	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nWWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nWwNn	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnWN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNwnn	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nWNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWwnn	D5 E6 95 A6 95
94	nWwNn	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwn	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWnwn	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

Segue abaixo, tabela com todos os Pares de Barras:

Números	Pares de Barras
Inicio	EEEE
FIM	EEEE
00	EEEELLLLLE
01	EEEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELLELEEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEEE
06	EEELLLELEE
07	EEEELELEEL
08	ELELELELEE
09	EEELLELEEE
10	LEEEEELELE
11	LLEEEEEELL
12	LEELEEEELL
13	LLELEEEELE
14	LEEELELELL
15	LLEEELEELE
16	LEELELEELE
17	LEEEEEEELL
18	LLEEEEEELE
19	LEELEEEELE
20	EELELELELE
21	ELLEEEEEE
22	EELLEEEELL
23	ELLLEEEELE
24	EELELELELL
25	ELLELEEELE
26	EELLELEELE
27	EELEEEELL
28	ELLEEEELLE
29	EELLEEEELLE
30	LELELELEEE
31	LLLLEEEEEE
32	LELLEEEEEE
33	LLLLEEEEEE
34	LELELEEEEL
35	LLLLEEEEEE
36	LELLEEEEEE
37	LELEEELEEL
38	LLLLEEEEEE
39	LELLEEEEEE
40	EEEELELELE
41	ELELEEEELL
42	EEELLEEEEL
43	ELELLEEELE
44	EEEELELELL
45	ELELELEELE

46	EEELLLEELE
47	EEEELEELL
48	ELELELELE
49	EEELLELELE
50	LEEELELEEE
51	LLEEEEEEEL
52	LEELLEEEEL
53	LLELEEEEEE
54	LEEELEEEEL
55	LLELEEEEEE
56	LEELLEEEEEE
57	LEEELELEEL
58	LLELELELEE
59	LEELLELEEE
60	EELELELEEE
61	ELLELEEEEL
62	EELLEEEEEE
63	ELLLEEEEEE
64	EELELEEEEL
65	ELLELEEEEEE
66	EELLEEEEEE
67	EELELELEEL
68	ELLELEEELE
69	EELLEEELEE
70	EEEEELLLE
71	ELEEELEELL
72	EEELELEELL
73	ELELELELELE
74	EEEELELELL
75	ELEEELELELE
76	EELELELELE
77	EEEEEEELL
78	ELEEEEEELE
79	EELEEEELLE
80	LLEEEEEELE
81	LLEEEEEEEL
82	LEEELEEEEL
83	LLELEEEEEE
84	LEEELEEEEL
85	LLEEELEEEE
86	LEEELEEEEEE
87	LEEELELEEL
88	LLEEELELEE
89	LEEELELEEE
90	EELEEELEEE
91	ELLEEELEEL
92	EELLEEELEEL
93	ELLLEEEEEE
94	EELEEELEEL
95	ELLEEELEEE
96	EELLELEEEE
97	EELEEELEEL
98	ELLEEELEEE
99	EELLEEELEE

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente.
- Os resultados das multiplicações devem ser acumulados.
- No final, o valor acumulado deverá ser dividido por 11.
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11.
 - se o resultado da subtração for igual a 0 (Zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um).
 - caso contrário, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado é o dígito verificador do código de barras, e deverá ser lançada para a quinta posição.
- O dígito 0 (Zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

Montagem e Impressão do Código de Barras

Obs.: '2 de 5 intercalado' significa que 5 barras definem um caracter, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que os espaços entre as barras têm significado, de maneira análoga as barras.

Para Impressão Laser

Após a montagem acima, criar a representação gráfica para a linha que contém os dados do código de barras ou utilizar a fonte adequada.

- Posição do código de barras na papeleta (conforme exemplo abaixo):
 - O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha;
 - O meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
 - Comprimento total igual a 103 mm e altura igual a 13 mm.

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

Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável

A linha digitável será composta por cinco campos:

1º campo

Composto pelo código de Banco, código da moeda, as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador deste campo;

2º campo

Composto pelas posições 6ª a 15ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

3º campo

Composto pelas posições 16ª a 25ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

4º campo

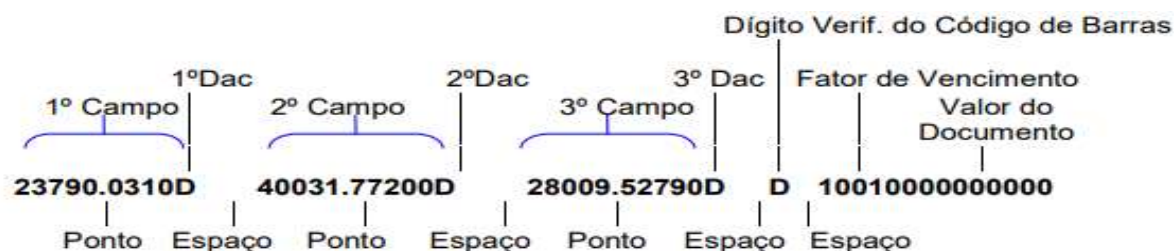
Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

5º campo

Composto pelo fator de vencimento com 4(quatro) caracteres e o valor do documento com 10(dez) caracteres, sem separadores e sem edição.

Entre cada campo deverá haver espaço equivalente a 2 (duas) posições, sendo a 1ª interpretada por um ponto (.) e a 2ª por um espaço em branco.

Exemplo:



Cálculo dos Dígitos de Autoconferência (DAC) dos Campos da Linha Digitável

Utilizar Módulo 10:

Exemplo (1º dígito):

	2	3	7	9	0	0	3	1	0	
X	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	4	3	1+4	9	0	0	6	1	0	= 28

Obs.: Total da multiplicação = 28, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será “30”. Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

$30 - 28 = 2$ (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

71290.03102

Nota: Todo o resultado da multiplicação, cujo total for maior ou igual a 10 (dez), deverá haver a soma dos dois números, conforme exemplos:

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

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

Exemplo (2º dígito):

4	0	0	3	1	7	7	2	0	0	
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	4	0	0	6	1	1+4	7	4	0	0
	= 27									

Total da multiplicação = 27.

Múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto

$30 - 27 = 3$ (dígito), assim a composição do 2º campo será: **40031.772003.**

Exemplo (3º dígito):

2	8	0	0	9	5	2	7	9	0	
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	2	1+6	0	0	9	1+0	2	1+4	9	0
	= 35									

Total da multiplicação = 35.

Múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto $40 - 35 = 5$ (dígito), assim a composição do 3º campo será: 28009.527905.

Dessa forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

23790. 03102 40031. 772003 28009. 527905 7 10010000000000

ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANCA

Os Boletos deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo Bacen:


- (Número de vias ou partes - 2 (duas): Recibo do Pagador b) Ficha de Compensação.

Obs.: O recibo do pagador deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/Código do Beneficiário e data do Vencimento.

- Gramatura do papel - mínima de 50g/m²
- Dimensões
 - a) Ficha de Compensação: 95 a 104 mm X 170 a 216 mm

- b) Recibo do Pagador: a critério do Banco
- Cor da via/impressão
 - a) Fundo branco / impressão azul
 - b) Fundo branco / impressão preta
 - Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de compensação.
 - Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador;
 - (O código do Banco deverá ser constituído com carácter de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm)
 - Lado direito - deverá constar a Linha Digitável - As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

LOGOTIPO DO BRADESCO		Bradesco 237-2 99999.9999D 99999.99999D 99999.99999D D FFFF9999999999				
Local de Pagamento Pagável Preferencialmente na Rede Bradesco ou no Bradesco Expresso						Vencimento
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço						Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número	
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-)Desconto/Abatimento
						(+)Juros/Multa
						(+)Outros Acréscimos
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						
Nome do Sacador/Avalista/CPF/CNPJ/Endereço						



Instrução para Preenchimento dos Campos do Bolet

1. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao pagador onde o pagamento poderá ser efetuado.

2. CAMPO VENCIMENTO

O vencimento que constar neste campo deverá, obrigatoriamente, ser o mesmo constante no Fator de Vencimento da linha digitável e do Código de Barras.

Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.

3. BENEFICIARIO:

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ da Empresa emissora do boleto bancário, devendo ser os mesmos do cadastro do Banco.

4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIARIO:

Deverá ser preenchido com a agência com 4(quatro caracteres) - dígito da agência / Conta de Cobrança com 7(sete) caracteres - Dígito da Conta. Ex. 9999-D/99999999-D

Obs.: Preencher com zeros a Esquerda quando necessário.

5. DATA DE EMISSÃO:

Preencher com a data de Emissão do Documento, ou a data do faturamento.

6. NÚMERO DO DOCUMENTO:

Poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata, etc.

7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:

De acordo com o ramo de atividade, poderão ser utilizada uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP- Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND- Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.

8. ACEITE:

N - Não aceite

9. DATA PROCESSAMENTO:

Poderá ser a mesma data de emissão

10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:

Carteira com 2(dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito

Ex.: 99 / 99999999999-D

Obs.: O Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada documento.

11. USO DO BANCO:

Não preencher.

12. CIP:

Trata-se de código utilizado para identificar mensagens específicas ao beneficiário, sendo que o mesmo consta no cadastro do Banco, quando não houver código cadastrado preencher com zeros "000".

13. CARTEIRA:

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

14. MOEDA:

Campo destinado a informação do tipo de moeda na qual o documento foi emitida (R\$, US\$, IGPM, Etc..)

15. QUANTIDADE:

Quando o documento for emitido em moeda indexada (US\$, IGPM, etc..), preencher este campo com a quantidade correspondente.

16. VALOR DO DOCUMENTO:

Campo destinado a informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha Digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha, deixar este campo em branco.

17. INSTRUÇÕES:

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do beneficiário.

FATOR DE VENCIMENTO

Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras

O Fator de Vencimento, expresso através de 4 dígitos, será utilizado para identificar a Data de Vencimento do título, devendo ser obtido através da subtração da data de vencimento da data base 07/10/1997.

FATOR DE VENCIMENTO	
DATA DE VENCIMENTO:	03-07-2000
DATA BASE:	07-10-1997
QTDE. DE DIAS:	1000

Para aferição do calculo de Fator de Vencimento sugerimos elaborarem alguns testes, utilizando as datas abaixo, para se certificarem que o Fator de Vencimento está correto.

TABELA DE CORRELAÇÃO	
DATA DE VENCIMENTO	FATOR DE VENCIMENTO
03/07/2000	1000
05/07/2000	1002
01/05/2002	1667
17/11/2010	4789
21/02/2025	9999

Nova data base: A partir de 22/02/2025 o fator de vencimento retornará para “1000” devendo ser adicionado “1” a cada dia subsequente a este fator, conforme exemplo abaixo:

22/02/2025	1000
23/02/2025	1001
24/02/2025	1002

REGRAS PARA INSERÇÃO DO FATOR DE VENCIMENTO

- Com Fator de Vencimento e com Valor

1	7	5	8	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4 Fator 10 Valor

- Com Fator de Vencimento e sem Valor

1	7	5	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4 Fator 10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e com Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4 Fator 10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e Sem Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4 Fator 10 Valor

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Header Label

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	2		X
003 a 009	Literal Remessa	007	Retorno	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pelo Ourinvest, quando do Cadastramento		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Ourinvest na Câmara de Compensação	003	712		
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Banco Ourinvest	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA Vide Obs.		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do sistema	002	MX	X	
111 a 117	Nº Sequencial de Remessa	007	Sequencial		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro de Transação - Tipo 1**Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes****A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)****N - Numérico**

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003	Tipo de Inscrição Empresa	002	01-CPF 02-CNPJ		X
004 a 017	Nº Inscrição da Empresa	014	Número ; Filial ; Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros		X
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiário no Banco	017	Zero ; Carteira ; Agência; Conta-Corrente		X
038 a 062	Número de controle do participante	025	Uso da empresa	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco	011	Número Bancário para Cobrança Com e Sem Registro Vide obs.		X
082 a 082	Digito de Auto Conferência do Número Bancário	001	Digito N/N Vide obs.	X	
083 a 108	Zeros	025	Zeros		X
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. Pág. 20		X
111 a 116	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMAA	X	
117 a 126	Número do Documento	010	Nº do Documento		X
127 a 146	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco		X
147 a 152	Data Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor Título	X	
166 a 168	Banco Cobrador	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X
167 a 173	Agência Cobradora	005	Código da Agência do Banco Cobrador		
174 a 175	Espécie do Título	002	Branco	X	
176 a 188	Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entradas Confirmadas 28 - Débitos de Tarifas	013	Valor Despesa		X
189 a 201	Outras Despesas Custas de Protesto	013	Valor Outras Despesas		X

202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Será informado		X
215 a 227	Zeros	013	Zeros		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido		X
254 a 266	Valor Pago	013	Valor Pago		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Juros de Mora		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Será informado com Zeros		X
293 a 295	Branco	002	Branco	X	
296 a 301	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 318	Zeros	017	Zeros		X
319 a 328	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência das Posições 109 a 110	010	Motivo vide obs.		X
329 a 394	Branco	066	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial Registro		X

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes A

- Alfanumérico

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Código do Banco	003	712		X
008 a 017	Bancos	010	Bancos	X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
040 a 047	Nº do Aviso Bancário	008	Nº do Aviso Bancário		X
048 a 057	Bancos	010	Bancos	X	
058 a 062	Quantidade de Registros- Ocorrência 02 – Confirmação de Entradas	005	Quantidade de registros		X
063 a 074	Valor dos Registros – Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X
075 a 086	Valor dos Registros–Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
087 a 091	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
092 a 103	Valor dos Registros - Ocorrência 06	012	Valor dos Registros		X
104 a 108	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
109 a 120	Valor dos Registros – Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X
121 a 125	Quantidade de registros - ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
126 a 137	Valor dos Registros – Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
138 a 142	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 – Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
143 a 154	Valor dos Registros – Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X
155 a 159	Quantidade dos Registros- Ocorrência 12 – Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X

160 a 171	Valor dos Registros – Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	012	Valor dos Registros		X
172 a 176	Quantidade dos Registros- Ocorrência 19-Confirmação da Instrução Protesto	005	Quantidade de Registros		X
177 a 188	Valor dos Registros – Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução de Protesto	012	Valor dos Registros		X
189 a 362	Bancos	174	Bancos	X	
363 a 377	Valor Total dos Rateios Efetuados	015	Valor Total Rateios		X
378 a 385	Quantidade Total dos Rateios Efetuados	08	Quantidade Rateios Efetuados		X
386 a 394	Bancos	09	Bancos	X	
395 a 400	Número Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

Informações Complementares - Arquivo-Retorno

Nota: Os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda.

Registro de Transação - Tipo 1 Das Posições

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco

Confirmação idêntica a do Arquivo-Remessa (Zero, carteira, Agência e Conta Corrente)

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

Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com “Zeros”, nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o Título. Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

• Para Cobrança com Registro.

- 02..Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328)
- 03..Entrada Rejeitada (verificar motivo na posição 319 a 328)
- 06..Liquidação normal (sem motivo)
- 09..Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)
- 10..Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)
- 12..Abatimento Concedido (sem motivo)
- 13..Abatimento Cancelado (sem motivo)
- 14..Vencimento Alterado (sem motivo)
- 15..Liquidação em Cartório (sem motivo)
- 16..Título Pago em Cheque – Vinculado
- 17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (sem motivo)
- 20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)
- 23..Entrada do Título em Cartório (sem motivo)
- 28..Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)

Nota: Para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com Zeros.

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

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

176 a 188 - Despesas de Cobrança

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

189 a 201 - Outras Despesas

Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 08 - custas de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado na posição 241 a 253 (desconto concedido).

241 a 253 - Descontos concedidos

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do desconto a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do desconto concedido será informado normalmente neste campo.

254 a 266 - Valores pagos

Neste campo será informado o valor total recebido, sendo que na posição 267 a 279 será discriminado o valor dos juros de mora e na posição 241 a 253, o valor do abatimento/desconto concedidos, se for o caso.

Nota: Para título com abatimento, pago vencido:

- se o valor do abatimento for maior que o valor dos juros (diferença do abatimento menos os juros), a informação será enviada nos campos 241 a 253.
-
- se o valor do abatimento for menor que o valor dos juros (diferença dos juros menos o abatimento), a informação será enviada nos campos 267 a 279.

319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência

Para cada código de ocorrência (posição 109 a 110), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos, neste campo, se for o caso.

Ocorrência = 02 - Entrada confirmada **Motivos**

00..Ocorrência aceita

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada **Motivos**

00..Entrada Rejeitada

Ocorrência = 06 – Liquidação**Motivo**

- 00..Título pago com dinheiro
- 15..Título pago com cheque.

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

- 00.Ocorrência Aceita
- 10.Baixa Comandada pelo cliente

Ocorrência = 15 – Liquidação em cartório**Motivo**

- 00..Título pago com dinheiro
- 15..Título pago com cheque

Ocorrência = 17 – Liquidação após baixa ou Título não registrado**Motivo**

- 00..Título pago com dinheiro
- 15..Título pago com cheque

Ocorrência = 28 - Débito de Tarifas/Custas**Motivos**

Obs. Os motivos abaixo identificados como (NOVO) serão disponibilizadas, no arquivo retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.

- 02..Tarifa de permanência título cadastrado (NOVO)
- 03..Tarifa de sustação/Excl Negativação (ALTERADO)
- 04..Tarifa de protesto/Incl Negativação (ALTERADO)
- 05..Tarifa de outras instruções (NOVO)
- 06..Tarifa de outras ocorrências (NOVO)
- 08..Custas de protesto

Informações para catalogação:

- a) Título: Layout da Cobrança CNAB 400 – Ourinvest.
- b) Prazo de Validade: Indeterminada
- c) Reprodução em papel ou arquivo lógico: Permitida
- d) Público Alvo: Todos os usuários