

 bradesco	Manual de Procedimentos	Nº 4008.524.0121
		Versão 14

Manual de Procedimentos Operacionais para Troca de Arquivos - Cobrança Bradesco (versão em português)

4008/Comercialização de Produtos e Serviços

ÍNDICE

Funcionamento Operacional	5
Meios de Comunicação	5
Enfoques Operacionais	6
Procedimentos da Empresa	6
Nome dos Arquivos Remessa / Retorno	6
Procedimentos do Banco	6
Disponibilização do Arquivo Retorno	7
Enfoques do Sistema	7
Formato CNAB	7
Descrição do Arquivo Formato CNAB	7
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Header Label	8
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação -Tipo 1	9
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 2	11
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 3	12
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 6	13
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 7	14
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Trailler	14
Informações Complementares	15
Arquivo Remessa	15
Registro Header Label	15
027 a 046 - Códigos da Empresa	15
095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo	15
111 a 117 - Numero Sequencial de Remessa	15
Registro de Transação - Tipo 1	15
002 a 020 - Identificações do Débito Automático em C/C	15
021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco	15
038 a 062 - Nº do Controle do Participante	16
063 a 065 - Códigos do Banco para Débito - "237"	16
066 a 066 - Identificativos de Multa	16
067 a 070 - Percentual de Multa por Atraso	16
071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	16
Emissão do Boleto pelo Banco	16
Emissão do Boleto pelo Cliente	16
Cancelamento da Instrução Automática de Protesto	19
161 a 173 Valor a ser cobrado por dia de atraso	20
193 a 205 –Valor do IOF	20
221 a 234 – Números da inscrição do Pagador	20
315 a 326 - 1ª Mensagem	20
Sacador Avalista	20
Registro de Transação - Tipo 2 / Mensagem (Opcional)	20
383 a 394 - Nosso Número + Dígito	21
Registro - Tipo 3 / Rateio de Crédito - Arquivo Remessa	21
02 a 17 - Identificações da Empresa no Banco	21
18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	21
30 a 30 – Códigos de calculo do rateio	21
31 a 31 – Tipos de valor informado	21
66 a 80 – Valor ou percentual para rateio	22
81 a 120 - Nomes do Beneficiário	22
152 a 157 – Parcelas	22
158 a 160 - Floating do Beneficiário	22
Notas do Rateio	22

Informações Complementares	22
Arquivo Remessa – Tipo 7	22
Código de Barras do Boleto para a Cobrança Bradesco	23
Montagem dos Dados do Código de Barras	26
Montagem e Impressão do Código de Barras	26
Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável	27
Modelo de Ficha de compensação	28
Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto	30
Fator de Vencimento	32
Regras para inserção do fator de vencimento no código de barras	32
Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro de Transação – Tipo 1	33
Lay-out do Arquivo-Retorno- Registro de Transação - Tipo 3 - Rateio de Crédito	34
Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Trailler	38
Informações Complementares - Arquivo-Retorno	39
Registro de Transação - Tipo 1	39
21 a 37 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco	39
71 a 82 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	39
105 a 105 - Identificações do Rateio	39
106 a 107 - Pagamento Parcial	39
109 a 110 - Identificações de Ocorrência	40
127 a 146 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	40
176 a 188 - Despesas de Cobrança	40
189 a 201 - Outras Despesas	40
215 a 227 – IOF devido	41
228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título	41
241 a 253 - Descontos concedidos	41
254 a 266 - Valores pagos	41
295 a 295 - Motivos para Instrução de Protesto	41
302 a 304 - Origens Pagamento	41
319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência	42
Registro - Tipo 3 - Rateio de Crédito - Arquivo Retorno	49
2 a 17 - Identificações da Empresa no Banco informar da seguinte forma	49
18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	49
66 a 80 - Valor efetiva do Rateio - quando do Pagamento	49
151 a 158 - Datas do Crédito do Rateio para o Beneficiário	49
159 a 160 - Status/Motivos da Ocorrência de Rateio de Crédito	49

Prezado Empresário

Com a Cobrança Escritural Bradesco, via transmissão de dados, a sua Empresa passa a utilizar um sistema avançado tecnicamente e, totalmente informatizado, 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 etc., 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 etc., de modo on-line.

**Banco Bradesco S.A.
4008/Departamento Comercialização
de Produtos e Serviços**

Funcionamento Operacional

- Transmissão de Dados:
 - Via Internet, por meio do Bradesco Net Empresa/Webta.
 - Host a Host, por meio de soluções de mercado ou Van's.
- Emissão dos Boletos de Cobrança:
 - Quando a emissão dos boletos é realizada pelo Banco, a impressão ocorre no processo auto-envelopável, com entrega efetuada pelo correio, sem comprovante de recebimento pelo Pagador.
 - Quando a emissão dos boletos é realizada pelo próprio cliente, basta apenas enviar o arquivo remessa para o Banco efetuar o registro dos títulos.
- Cobrança com Débito Automático:
 - Mediante autorização do Pagador (Correntista Bradesco) os débitos podem ser efetivados automaticamente em sua Conta Corrente, abolindo-se, dessa forma, a emissão dos Boletos de cobrança.
 - ***No Serviço de Autorização de Débito Automático, todo o lançamento a débito, enviado ao Bradesco por meio de arquivo remessa da Cobrança ficarão pendentes de autorização e não serão mais agendados/efetivados automaticamente na conta do pagador.***
 - ***As ações de Autorizar ou Não Autorizar os lançamentos a débito poderão ser realizadas pelo Pagador de forma individual ou massiva por meio dos canais de atendimento Bradesco.***
 - ***Nota: Para os casos em que não ocorrer nenhuma ação do Pagador (aceite ou recusa), o débito não será efetivado.***

Nota: O processo de débito automático depende de prévia aprovação por parte do Banco mediante assinaturas de convênio específica.

- Cobrança com Rateio de Crédito:
 - Possibilita o Rateio de Crédito entre o cliente beneficiário e os seus beneficiários, facilitando a transferência de recursos com os seus parceiros de negócios.

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 Bradesco** pode oferecer, proporcionando agilidade, segurança e eficiência nos serviços, bem como zelar pelo sigilo e confiabilidade dos dados enviados para cobrança.

1. **Bradesco Net Empresa/WEBTA: Transferência de Arquivos** - 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 07h00 e 21h00 (horário Brasília). Isso possibilita ao cliente realizar eventuais correções no seu arquivo no dia, além de possibilitar a realização de operações de desconto na mesma data.
2. **Transmissão Via Host:** Sistema desenvolvido com a finalidade de possibilitar a transferência de arquivos entre os diversos tipos de softwares via Host, ou seja:

Aplicativos disponíveis:

- RVS (Rechner-Verbund System);
- Inter. Pel (Pelican);
- Conect Direct (NDM);
- STM400;
- GXF – IBM Global Services;

Enfoques Operacionais

Procedimentos da Empresa

Para a realização do teste, poderá ser transmitido quantos Arquivos Remessa lhes convier, porém, gravados com todos os dados fictícios, exigidos no Lay-out, e deverá conter no máximo 10 registros a vencer.

Após a oficialização, os Arquivos Remessa poderão conter quantos registros lhes convier. Os arquivos não devem em hipótese alguma seres compactados e sim zonados, bem como os registros devem ser de acordo com as especificações do Lay-out.

Nome dos Arquivos Remessa / Retorno

Bradesco Net Empresa/Webta: O Arquivo Remessa deverá ter a seguinte formatação:

CBDDMM??REM

CB – Cobrança Bradesco

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.

Sistema Host

O DSNAME tanto para os Arquivos Remessa, como para os Arquivos Retorno serão definidos entre Empresa x Banco, quando da implantação do sistema de transmissão.

Nota: O arquivo retorno deve ser recebido diariamente e processado pelo cliente, de modo a conciliar as informações das cobranças aceitas, rejeitadas, liquidadas, alteradas etc.

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.

Disponibilização do Arquivo Retorno

Bradesco Net Empresa/Webta

Os Arquivos Retorno são disponibilizados aproximadamente às 6h (horário de Brasília), ou de hora em hora, de acordo com o cadastro do cliente beneficiário.

Sistema Host a Host

Quanto ao Arquivo Retorno será liberado pelo Banco, aproximadamente, a partir de 05h30 (horário de Brasília), ou de hora em hora, de acordo com o cadastro do cliente beneficiário.

Arquivos Rejeitados

Bradesco Net Empresa/Webta

O Banco apresenta no mesmo dia da sua transmissão, a informação sobre as eventuais rejeições de arquivo e o seu motivo.

Enfoques do Sistema

Formato CNAB

Arquivo REM/RET	Reg. Lógico 400 Bytes	Fator Bloco 1	Bloco 400 Bytes
--------------------	--------------------------	------------------	--------------------

Descrição do Arquivo Formato CNAB

Remessa:

- Registro 0 - Header Label
- Registro 1 - Transação
- Registro 2 - Mensagem (opcional)
- Registro 3 - Rateio de Crédito (opcional)
- Registro 6 - Multiplas transferências
- Registro 7 - Sacador Avalista
- Registro 9 - Trailler

Retorno:

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

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 trailler, (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 e sem 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 Bradesco, quando do Cadastramento Vide Obs. Pág.15		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Bradesco na Câmara de Compensação	003	237		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Bradesco	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMMAA Vide Obs. Pág.15		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do sistema	002	MX	X	
111 a 117	Nº Seqüencial de Remessa	007	Seqüencial Vide Obs. Pág.15		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Seqüencial 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 e sem 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 Exclusivo para Débito em Conta Vide Obs. Pág. 16		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito (opcional)	001	Dígito da Agência do Pagador Vide Obs. Pág. 16	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente (opcional)	005	Razão da Conta do Pagador Vide Obs. Pág. 16		X
013 a 019	Conta Corrente (opcional)	007	Número da Conta do Pagadora Vide Obs. Pág. 16		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente (opcional)	001	Dígito da Conta do Pagador Vide Obs. Pág. 16	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiária no Banco	017	Zero, Carteira, Agência e Conta - Corrente Vide Obs. Pág. 16	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa Vide Obs. Pág. 16	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	Nº do Banco “237” Vide Obs. Pág. 16		X
066 a 066	Campo de Multa	001	Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa. Vide Obs. Pág. 16		X
067 a 070	Percentual de multa	004	Percentual de multa a ser considerado vide Obs. Pág. 16		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco	11	Número Bancário para Cobrança Com e Sem Registro Vide Obs. Pág. 16		X
082 a 082	Digito de Auto Conferencia do Número Bancário.	001	Digit N/N Vide Obs. Pág. 16	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia.		X
093 a 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	1 = Banco emite e Processa o registro. 2 = Cliente emite e o Banco somente processa o registro – Vide obs. Pág. 18		X
094 a 094	Ident. se emite Boleto para Débito Automático	001	N= Não registra na cobrança. Diferente de N registra e emite Boleto. Vide Obs. Pág. 18	X	
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Brancos	X	
105 a 105	Indicador Rateio Crédito (opcional)	001	“R” Vide Obs. Pág. 18	X	
106 a 106	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta Corrente (opcional)	001	Vide Obs. Pág. 18		X

107 a 108	Quantidade de pagamentos	002	Vide Obs. Pág.28	X
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. Pág. 18	X
111 a 120	Nº do Documento	010	Documento	X
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA Vide Obs. Pág. 19	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 02-Nota Promissória 03-Nota de Seguro 04-Cobrança Seriada 05-Recibo 10-Letras de Câmbio 11-Nota de Débito 12-Duplicata de Serv. 31-Cartão de Crédito 32-Boleto de Proposta 99-Outros	X
150 a 150	Identificação	001	Sempre = N	X
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA	X
157 a 158	1ª instrução	002	Vide Obs. Pág. 19	X
159 a 160	2ª instrução	002	Vide Obs. Pág. 19	X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Mora por Dia de Atraso Vide obs. Pág. 20	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	Valor do IOF	013	Valor do IOF – Vide Obs. Pág. 20	X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	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. 20 (Preenchimento obrigatório)	X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço do Pagador	X
315 a 326	1ª Mensagem	012	Vide Obs. Pág. 20	X
327 a 331	CEP	005	CEP Pagador	X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo	X
335 a 394	Sacador/Avalista ou 2ª Mensagem	060	Decomposição Vide Obs. Pág. 20	X
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial do Registro	X

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

Registro Opcional

Lay-out para Cobrança com Registro e sem 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 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 327	Data limite para concessão de Desconto 2	006	DDMMMAA		X
328 a 340	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
341 a 346	Data limite para concessão de Desconto 3	006	DDMMMAA		X
347 a 359	Valor do Desconto	013	Valor do Desconto		X
360 a 366	Reserva	007	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
375 a 381	Conta Corrente	007	Nº da Conta Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	011	Número Bancário Vide Obs. Pág. 21		X
394 a 394	DAC Nosso Número	001	Dígito Vide Obs. Pág. 21	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 à 081, deverá ser preenchido até a posição 041.

Nota 2.: Implementamos o Leiaute Registro Tipo 2, para permitir aos clientes beneficiários conceder mais dois (2) novos descontos podendo ser informados nas posições 322 à 359. A concessão do desconto disponível no Leiaute Registro Transação Tipo 1, permanece inalterada.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 3

Rateio de Crédito (opcional)

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

Arquivo-Remessa - 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	Fixo "3"		X
002 a 017	Identificação da Empresa no Banco	016	Carteira, Agência, Conta Corrente-Vide Obs. Pág. 21	X	
018 a 029	Identificação Título no Banco	012	Número Bancário Vide Obs. Pág. 21	X	
030 a 030	Código Para Cálculo do Rateio	001	"1"=Valor cobrado "2"=Valor do Registro "3"=Rateio pelo Menor Valor Vide Obs. Pág. 21		X
031 a 031	Tipo de Valor Informado	001	"1"= Percentual "2"= Valor Vide Obs. Pág. 21		X
032 a 043	Filler	012	Brancos	X	
044 a 046	Código do Banco para Crédito do 1º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
047 a 051	Código da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	005	Código da Agência		X
052 a 052	Dígito da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
053 a 064	Número da Conta Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
065 a 065	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
066 a 080	Valor, ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs. Pág. 22		X
081 a 120	Nome do 1º Beneficiário	040	Nome do 1º Beneficiário Vide Obs. Pág. 22	X	
121 a 151	Filler	031	Brancos	X	
152 a 157	Parcela	006	Identificação da Parcela Vide Obs. Pág. 22	X	
158 a 160	Floating para o 1º Beneficiário	003	Quant. Dias Créd. Benef. Vide Obs. Pág. 22		X
161 a 163	Código do Banco para Credito do 2º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
164 a 168	Código da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
169 a 169	Dígito da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
170 a 181	Número da Conta Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
182 a 182	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
183 a 197	Valor, ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs. Pág. 22		X

198 a 237	Nome do 2º Beneficiário	040	Nome do Beneficiário	X	
238 a 268	Filler	031	Brancos	X	
269 a 274	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
275 a 277	Floating para o 2º Beneficiário	003	Quantidade de dias para Crédito do Beneficiário		X
278 a 280	Código do Banco para Crédito do 3º Beneficiário	003	Fixo “237”		X
281 a 285	Código da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
286 a 286	Dígito da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
287 a 298	Número da Conta Corrente para Crédito do 3º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
299 a 299	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
300 a 314	Valor ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs. Pág. 22		X
315 a 354	Nome do 3º Beneficiário	040	Nome do 3º Beneficiário	X	
355 a 385	Filler	031	Brancos	X	
386 a 391	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
392 a 394	Floating para 3º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário.		X
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Número Seqüencial do Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 6

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - conteúdo em Caixa Alto (Letras Maiúsculas)

N – Numérico

Posição De/Até	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	Fixo “6”		X
002 a 004	Carteira	003	Nº da Carteira		X
005 a 009	Agência	005	Código da Agencia do Beneficiário		X
010 a 016	Conta Corrente	007	Numero da Conta Corrente		X
017 a 027	Nosso Número	011	Nosso Número		X
028 a 028	Dígito do Nosso Número	001	Dígito do Nosso Número	X	
029 a 394	Brancos	365	Brancos	X	
395 a 400	Número Sequencial do Registro	006	Sequência do Registro		X

Obs.:

Para utilizar o serviço, o Beneficiário deve procurar a Agência e solicitar o cadastro no contrato de cobrança.

Após o cadastro, o arquivo remessa deve ser enviado e, no registro tipo 01, informar a ocorrência 23 na posição 109-110;

Para o registro Tipo 6, atentar que para a conta não existe o digito e, o nosso número deve ser o constante do registro Tipo 1.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 7

Dados do Sacador Avalista (opcional)

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - conteúdo em Caixa Alto (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	7		X
002 a 046	Endereço Sacador/Avalista	045	Endereço Sacador/Avalista	X	
047 a 051	CEP	005	CEP		X
052 a 054	Sufixo CEP	003	Sufixo CEP		X
055 a 074	Cidade	020	Cidade	X	
075 a 076	UF	002	UF	X	
077 a 366	Reserva	290	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
375 a 381	Conta Corrente	007	Nº da Conta Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	011	Número Bancário Vide Obs. Pág. 21		X
394 a 394	DAC Nosso Número	001	Dígito N/N Vide Obs. Pág. 21	X	
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial de Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Trailler

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 Bradesco, 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 seqüencial 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

Somente deverão ser preenchidos, caso o cliente Beneficiário esteja previamente cadastrado para operar com a modalidade de cobrança com débito automático, cujos campos correspondentes a essas posições são:

- posição 002 a 006 = nº da Agência do pagador a ser debitada
- posição 007 a 007 = dígito da Agência
- posição 008 a 012 = razão da Conta - Ex. 07050
- posição 013 a 019 = nº da Conta Corrente do Pagador
- posição 020 a 020 = dígito da Conta Corrente

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 - “237”

Deverão ser informados 237, caso o cliente Beneficiário tenha optado pelo débito automático em Conta do Pagador.

Para Títulos em que não deve ser aplicado o débito automático, este campo deverá ser preenchido com Zeros.

066 a 066 – Identificativos de Multa

Se = 0 (sem multa)

Se = 2 (tem multa)

067 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:

EMISSÃO 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.

EMISSÃO 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 numero diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Bradesco.
- 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												
1 9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
X													
2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
02	+	63	+	00	+	00	+	00	+	00	+	04	= 69

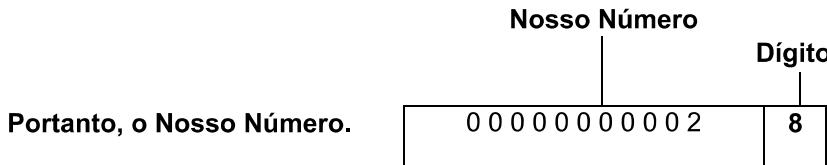
b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 69 \mid 11 \\ -66 \quad 6 \\ \hline 3 \end{array}$$

Obs.: A diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de auto-conferência.

$$11 - 03 = 8 \text{ (dígito de auto-conferência)}$$



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”.

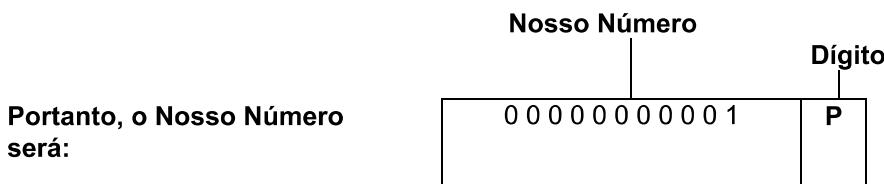
Exemplo
Carteira

Nosso Número												
X	1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
02	+	63	+	00	+	00	+	00	+	00	+	02
												= 67

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 67 \mid 11 \\ -66 \quad 6 \\ \hline 1 \end{array}$$

Resultado: $11 - 1 = 10$ - Neste caso o dígito será “P”.



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

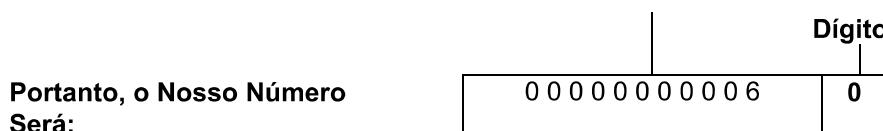
Exemplo
Carteira

Nosso Número												
X	1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
02	+	63	+	00	+	00	+	00	+	00	+	12
												= 77

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 77 \mid 11 \\ -7 \quad 7 \\ \hline 0 \end{array}$$

Nosso Número



093 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.

094 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

Somente deverá ser preenchido com a Letra “R”, se a Empresa contratou o serviço de rateio de crédito, caso não, informar Branco.

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

1 = emite aviso, e assume o endereço do Pagador constante do Arquivo-Remessa;

2 = não emite aviso;

Diferente de 1 ou 2 = emite e assume o endereço do cliente debitado, constante do cadastro do Banco.

107 a 108 – Pagamento Parcial

Somente deverá ser preenchido com a quantidade de parcelas para pagamento, se a Empresa contratou o serviço Pagamento Parcial, caso não, informar Branco.

Quantidade mínima de parcelas = 02

Quantidade máxima de parcelas= 99.

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

- 01..Remessa
- 02..Pedido de baixa
- 03..Pedido de Protesto Falimentar
- 04..Concessão de abatimento
- 05..Cancelamento de abatimento concedido
- 06..Alteração de vencimento
- 07..Alteração do controle do participante
- 08..Alteração de seu número
- 09..Pedido de protesto
- 18..Sustar protesto e baixar Título
- 19..Sustar protesto e manter em carteira
- 20 Alteração de valor*
- 21 Alteração de valor com emissão de Boleto (quando a emissão é pelo Banco)*
- 22..Transferência Cessão crédito ID. Prod.10
- 23..Transferência entre Carteiras
- 24..Dev. Transferência entre Carteiras
- 31..Alteração de outros dados

- 32..Instrução de Negativação
- 45..Pedido de Negativação
- 46..Excluir Negativação com baixa
- 47..Excluir negativação e manter pendente
- 68..Acerto nos dados do rateio de crédito
- 69..Cancelamento do rateio de crédito**

121 a 126 - Datas do Vencimento do Título

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

157 a 160 - 1^a / 2^a Instrução

Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título ou a baixa por decurso de prazo, quando do registro.

Não havendo interesse, preencher com Zeros.

Porém, caso a Empresa deseje se utilizar da instrução automática de protesto ou da baixa por decurso de prazo, abaixo os procedimentos:

Protesto/Negativação:

- posição 157 a 158 = Indicar o código “06” - (Protestar).
- posição 157 a 158 = Indicar o código “07” - (Negativar)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias).

Protesto Falimentar:

- posição 157 a 158 = Indicar o código “05” – (Protesto Falimentar)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias).

Decurso de Prazo:

- posição 157 a 158 = Indicar o código “18” – (Decurso de prazo).
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias para baixa por decurso de prazo.

Nota: A posição 157 a 158, também poderá ser utilizada para definir as seguintes mensagens, a serem impressas nos Boletos de cobrança, emitidas pelo Banco:

- 08 Não cobrar juros de mora
- 09 Não receber após o vencimento
- 10 Multas de 10% após o 4º dia do Vencimento.
- 11 Não receber após o 8º dia do vencimento.
- 12 Cobrar encargos após o 5º dia do vencimento.
- 13 Cobrar encargos após o 10º dia do vencimento.
- 14 Cobrar encargos após o 15º dia do vencimento
- 15 Conceder desconto mesmo se pago após o vencimento.

Nota: Essas instruções deverão ser enviadas no Arquivo-Remessa, quando da entrada, desde que código de ocorrência na posição 109 a 110 do registro de transação, seja “01”, para as instruções de **protesto/negativação**, o CNPJ / CPF e o endereço do Pagador deverão ser informados corretamente.

Cancelamento da Instrução Automática de Protesto/Negativação

Para cancelar a instrução automática de protesto, basta enviar um Arquivo Remessa com as seguintes características:

Posição 109 a 110 do registro de transação = 31 - Alteração de Outros Dados
Posição 157 a 160 do registro de transação = 9999

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.

193 a 205 - Valores do IOF

Este campo somente deverá ser preenchido pelas Empresas Beneficiários, cujo ramo de atividade seja Administradora de Seguros.

O beneficiário deve informar o valor do IOF a ser recolhido. O recolhimento é realizado automaticamente pelo sistema do Banco.

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/deve ser diferente do CNPJ do beneficiário.

315 a 326 - 1ª Mensagem

Campo livre para uso da Empresa. A mensagem enviada nesse campo será impressa somente no boleto e não será confirmada no Arquivo Retorno.

Sacador Avalista

335 a 394 - 2ª Mensagem/Sacador Avalista - (pode ser utilizado para a finalidade de Sacador/Avalista ou mensagem)

Este campo poderá ser utilizado para informar:

- Somente Sacador/Avalista, ou Somente Mensagem.
- Não utilizar as expressões “taxa bancária” ou “tarifa bancária” nos boletos de cobrança, pois essa tarifa refere-se à negociada pelo Banco com seu cliente beneficiário. Orientação da FEBRABAN (Comunicado FB-170/2005).

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. Branco Sacador / Avalista	15	Numérico
		02	Branco
		43	Alfanumérico

Mensagem a ser impressa no Boleto, ou no Extrato de Aviso de Débito Automático ao Sacador.	Condição Automática do Cadastro Mensagem Livre	60	Alfanumérico
--	--	----	--------------

Registro de Transação - Tipo 2 / Mensagem (Opcional)

Das Posições

383 a 394 - Nosso Número + Dígito

Esses campos deverão ser preenchidos, de acordo com a posição 71 a 82 do registro de transação - tipo 1.

Nota: A partir de 2017, o reaproveitamento do campo Nosso Número será permitido somente após 15 dias corridos, contados da baixa do título anterior (baixa por pagamento ou sem pagamento).

Registro - Tipo 3/ Rateio de Crédito - Arquivo Remessa

Das Posições

02 a 17 - Identificações da Empresa no Banco

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), conforme a seguir:

02 a 04 - Código da carteira.

05 a 09 - Código da Agência Beneficiário, sem o dígito.

10 a 16 - Conta Corrente.

17 a 17 - Dígito da Conta Corrente.

18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Esse campo deverá ser informado com Zeros, quando a emissão do Boleto de Cobrança for pelo Banco; quando for pela Empresa, esse campo deverá ser preenchido conforme os critérios apresentados nas páginas 18 a 20.

30 a 30 - Códigos de Cálculo do Rateio

1- Valor cobrado

2- Valor do registro

3- Rateio pelo menor valor (registrado ou pago)

31 a 31 - Tipos de Valor informado

1- Percentual

2- Valor

Para um mesmo Título, o Beneficiário deverá optar pelo valor ou percentual, nunca os dois tipos.

Importante: A Empresa que optar rateio pelo valor cobrado, deverá obrigatoriamente, informar o rateio em percentual.

66 a 80 - Valor ou Percentual para Rateio

Moeda corrente - Deverá ser informado com 2 (duas) decimais.

Moeda indexada - Deverá ser informado com 5 (cinco) decimais.

Percentual - deverá ser informado com 3 (três) decimais.

81 a 120 - Nomes do Beneficiário

Para cada Título, serão permitidos no máximo 90 beneficiários, isto é, no máximo 30 registros tipo 3. para cada Título. (Registro Tipo 1)

152 a 157 – Parcelas

Para diferenciar rateios de um mesmo Título, para o mesmo beneficiário várias vezes.

158 a 160 - Floating do Beneficiário

Informar a quantidade de dias para rateio, após a data do crédito da cobrança na Conta Corrente do beneficiário. Essa quantidade está limitada a 30 (trinta) dias.

Notas do Rateio

Ocorrência 68 - Acerto dos Dados do Rateio

Para efetuar o acerto de dados de rateio já registrado no sistema do Banco, (ainda não rateado), é necessário informar todos os dados dos beneficiários já enviados anteriormente.

Ex.: Título registrado no Banco com 10 beneficiários, porém 01 (um) desses deve sofrer alteração.

A Empresa deverá gerar novamente o registro tipo 1 com o código de ocorrência 68 na posição 109 a 110, mais o nosso número na posição 71 a 82 informado no arquivo retorno, com os 10 (dez) beneficiários, pois o nosso sistema irá substituir todos os dados do cadastro, pelos novos dados do acerto.

Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio

Informar a ocorrência 69 na posição 109 a 110 do registro transação tipo1, seguido do nosso número na posição 71 a 82.

Não é necessário informar o registro tipo 3 com os dados do rateio.

Obs. Para títulos baixados da cobrança, todos os rateios associados, serão eliminados /cancelados automaticamente.

Informações Complementares

Arquivo Remessa – Tipo 7

Transmissão das informações complementares do SACADOR/AVALISTA após o registro do título.

- Preencher o arquivo de transação TIPO 1 com as mesmas informações enviadas no registro do título, e nas posições 109 e 110 indicar o Código de Ocorrência 31 – Alteração de outros dados.
- Indicar no arquivo de transação TIPO 7 as informações complementares do sacador/avalista.

Nota: Para que o sistema da Cobrança aceite as informações do sacador/avalista enviadas nos registros de transações TIPO 1 e TIPO 7, é necessário que o beneficiário esteja cadastrado com as condições de aceite para inserção de dados do Sacador Avalista (S = sacador/avalista ou A = ambos mensagem e sacador/avalista). Antes de formatar /enviar os registros, consultar a Central de Atendimento (11) 3003-1000.

CÓDIGO DE BARRAS DO BOLETO PARA A COBRANÇA BRADESCO

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	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	WnnnW	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	WWnnn	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
51	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	NwwwN	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	LEEE
00	EEEELLLEEE
01	ELEEELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELLELEEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEEE
06	EEELLLLEEE
07	EEEELLEL
08	ELEEELEEE
09	EEELLELLEE
10	LEEEELELLE
11	LLEEEEEEELL
12	LEELEEEEELL
13	LLELEEEELE
14	LEEEELEELL
15	LLEEELEEELE
16	LEELEEELE
17	LEEEEEEELL
18	LLEEEEEEELLE
19	LEELEEEELLE
20	EELEEELELLE
21	ELLEEEEEEELL
22	EELLEEEEEEELL
23	ELLEEEEEELE
24	EELEEELEELL
25	ELLEEELEEELE
26	EELLELEEELE
27	EELEEEEEEELL
28	ELLEEEEEEELLE
29	EELLEEEEEEELLE
30	LEEELELEEE
31	LLLEEEEEEEL
32	LELEEEEEEEL
33	LLLLEEEEEE
34	LEEELEEEEL
35	LLLEEEEEEEL
36	LELEEEEEEEL
37	LEEEEEEEL
38	LLLEEEEEEEL
39	LELEEEEEEEL
40	EEEELLELLE
41	ELEEEEEEELL
42	EEELLEEEELL
43	ELELLEEEEL
44	EEEELLEELL
45	ELEELLEEL

46	EEELLLEELE
47	EEEELEELL
48	ELEEELEEL
49	EEELLEEL
50	LEEEELLEEE
51	LLEELEEEEEL
52	LEELLEEEEEL
53	LLELLEEEEE
54	LEEEELLEEL
55	LLEELLEEEE
56	LEELLLEEEE
57	LEEELEEL
58	LLEELEEE
59	LEELLEEE
60	EEELLEEE
61	ELLEEEEEE
62	EELLEEEEEL
63	ELLLLEEEE
64	EEELLEEEEL
65	ELLEELLEEE
66	EELLLLEEEE
67	EELELEEL
68	ELLELEEE
69	EELLEEE
70	EEEEELLLE
71	ELEEEEEEEL
72	EEELEEEEL
73	ELEEELE
74	EEEELLELL
75	ELEEEELLE
76	EEEELLELE
77	EEEEEEELL
78	ELEEEELLE
79	EEELEELLE
80	LEEEELL
81	LLEEEEEEEL
82	LEELEEEEL
83	LLELEEE
84	LEEEEL
85	LLEELLEEE
86	LEEELLEEE
87	LEEEEL
88	LLEEEEL
89	LEELEEL
90	EELEELLE
91	ELLEEEEL
92	EELLEEL
93	ELLEEEEL
94	EELEEL
95	ELLEEL
96	EELLEEL
97	EELEEL
98	ELLEEL
99	EELLEEL

Montagem dos Dados do Código de Barras

O código de barra para cobrança contém 44 posições dispostas da seguinte forma:

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 a 03	3	Identificação do Banco
04 a 04	1	Código da Moeda (Real = 9, Outras=0)
05 a 05	1	Dígito verificador do Código de Barras
06 a 09	4	Fator de Vencimento (Vide Nota)
10 a 19	10	Valor
20 a 44	25	Campo Livre

- As posições do campo livre ficam a critério de cada Banco arrecadador, sendo que o **padrão do Bradesco** é:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência Beneficiária (Sem o digito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
24 a 25	2	Carteira
26 a 36	11	Número do Nossa Número (Sem o digito verificador)
37 a 43	7	Conta do Beneficiário (Sem o digito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
44 a 44	1	Zero

Para o cálculo do Dígito verificador do Código de Barras, proceder da seguinte forma:

- cálculo através do módulo 11, com base de cálculo igual a 9.

Exemplo:

Para calcular o dígito considerar 43 Posições,
Sendo: da Posição 1 a 4 e da Posição 6 a 44.

4329876543298765432987654329876543298765432 { Índice de Multiplicação
----- < ----- < ----- < ----- < ----- { Sentido do Cálculo

- 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 caractere, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que o espaço entre as barras tem 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

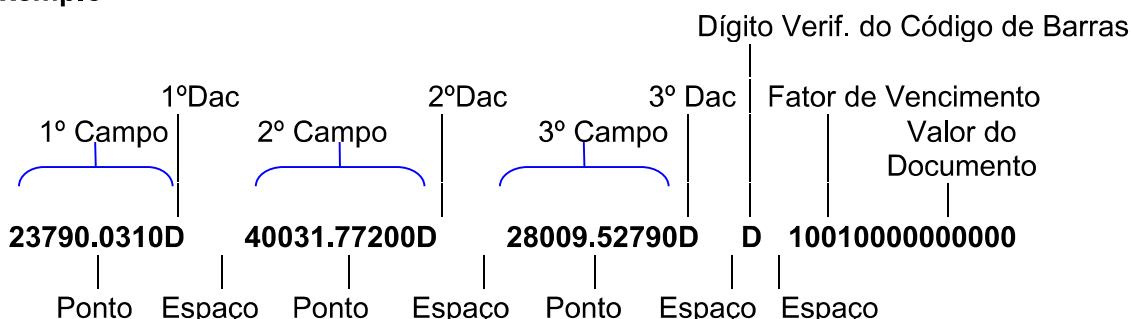
Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

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 Auto Conferência (DAC) dos campos da linha Digitável

Utilizar módulo 10:

2 3 7 9 0 0 3 1 0

Exemplo (1º dígito):

$$\begin{array}{ccccccccccccc} X & & | & & | & & | & & | & & | & & | & & | \\ & 2 & = & 1 & = & 2 & = & 1 & = & 2 & = & 1 & = & 2 & = \\ & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = \\ & 4 & 3 & 1+4 & 9 & 0 & 0 & 0 & 6 & 1 & 0 & & & & = & 28 \end{array}$$

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: **23790.03102**

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 x 2 = 10, portanto, 1 + 0 = 1

8 x 2 = 16, portanto, 1 + 6 = 7

Exemplo (2º dígito):

$$\begin{array}{r}
 4 \quad 0 \quad 0 \quad 3 \quad 1 \quad 7 \quad 7 \quad 2 \quad 0 \quad 0 \\
 | \quad | \\
 \times \quad 1 \quad 2 \\
 = \quad = \\
 4 \quad 0 \quad 0 \quad 6 \quad 1 \quad 1+4 \quad 7 \quad 4 \quad 0 \quad 0 \quad = \quad 27
 \end{array}$$

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):

$$\begin{array}{r}
 2 \quad 8 \quad 0 \quad 0 \quad 9 \quad 5 \quad 2 \quad 7 \quad 9 \quad 0 \\
 | \quad | \\
 \times \quad 1 \quad 2 \\
 = \quad = \\
 2 \quad 1+6 \quad 0 \quad 0 \quad 9 \quad 1+0 \quad 2 \quad 1+4 \quad 9 \quad 0 \quad = \quad 35
 \end{array}$$

Total da multiplicação = 35

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

Desta forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

23790.03102 40031.772003 28009.527905 7 10010000000000

ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANÇA

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.

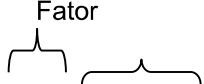
- Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador;
- (O código do Banco deverá ser constituído com caracter de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm)
- Lado direito - deverá constar a Linha Digitável - As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

LOGOTIPO DO BRADESCO	Venc Valor					Fator
Bradesco 237-2 99999.9999D 99999.99999D 99999.99999D D FFFF999999999						
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
						(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						
Nome do Sacador/Avalista/CPF/CNPJ/Endereço						



MODELO PARA BOLETO DE PROPOSTA

LOGOTIPO DO BRADESCO	Venc Valor					Fator 
Bradesco 237-2 99999.9999D 99999.99999D 99999.99999D D						FFFF999999999
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 BDP	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário BOLETO DE PROPOSTA Atenção: O beneficiário declara possuir autorização prévia do pagador para emissão deste boleto. O pagamento deste Boleto NÃO É OBRIGATÓRIO. O não pagamento não dará causa a protestos, a inserção do nome do pagador em cadastro de restrição ao crédito ou a cobranças judiciais ou extrajudiciais. O pagamento até a data de vencimento significa conhecimento prévio das condições e aceitação da oferta. Dúvidas contatar o beneficiário através de seus canais de atendimento.						(-)Desconto/Abatimento
						(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						
Nome do Sacador/Avalista/CPF/CNPJ/Endereço						



Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto

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/9999999-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.

Obs.: Espécie 31 – CC (Cartão de crédito), para essa espécie de boletos, não deverá haver a incidência de juros, multas, descontos ou abatimentos.

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 + digito

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**

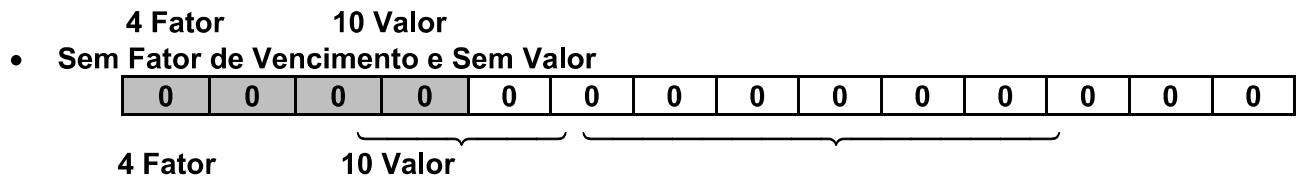
1	7	5	8	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
4 Fator				10 Valor									

- **Com Fator de Vencimento e sem Valor**

1	7	5	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
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 Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Nº Empresa		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº do Bradesco na Câmara Compensação	003	237		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Bradesco	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMMAA		X
101 a 108	Densidade de Gravação	008	01600000		X
109 a 113	Nº Aviso Bancário	005	Nº aviso		X
114 a 379	Branco	266	Brancos		
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Brancos		
395 a 400	Nº Seqüencial de registro	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	CNPJ/CPF 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 Vide Obs. Pág. 39	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 082(*)	Identificação do Título no Banco	012	Nº Banco Vide Obs. Pág. 39	X	
083 a 092	Uso do Banco	010	Zeros		X
093 a 104	Uso do Banco	012	Zeros	X	
105 a 105	Indicador de Rateio Crédito	001	"R" vide Obs. Pág. 39	X	
106 a 107	Pagamento parcial	002	00 – Não foi informado parcelamento ou o parcelamento foi rejeitado Diferente 00 – Parcelamento aceito Obs. Pág.45		X
108 a 108	Carteira	001	Carteira		X
109 a 110(*)	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs. Pág. 40		X
111 a 116(*)	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMMAA		X
117 a 126	Número do Documento	010	Nº do Documento	X	
127 a 146(*)	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco vide Obs. Pág. 40	X	
147 a 152	Data Vencimento do Título	006	DDMMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor Título		X

166 a 168(*)	Banco Cobrador	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X
169 a 173(*)	Agência Cobradora	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
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 Vide Obs. Pág. 40		X
189 a 201	Outras despesas Custas de Protesto	013	Valor outras despesas Vide Obs. Pág. 40		X
202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Será informado Com zeros		X
215 a 227	IOF Devido	013	Valor do IOF Vide Obs. Pág. 41		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. Pág. 41		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido Vide Obs. Pág. 41		X
254 a 266(*)	Valor Pago	013	Valor Pago Vide Obs. Pág. 41		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 294	Brancos	002	Brancos	X	
295 a 295	Motivo do Código de Ocorrência 25 (Confirmação de Instrução de Protesto Falimentar e (Do Código de Ocorrência 19 Confirmação de Instrução de Protesto)	001	A – Aceito D – Desprezado Vide Obs. Pág. 41	X	
296 a 301(*)	Data do Crédito	006	DDMMMAA		X
302 a 304	Origem Pagamento	03	Origem vide OBS Pág.41		X
305 a 314	Brancos	010	Brancos	X	
315 a 318	Quando cheque Bradesco informe 0237	004	Código do banco		X
319 a 328	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	010	Motivo Vide Obs. Pág. 42		X
329 a 368	Brancos	040	Brancos	X	
369 a 370	Número do Cartório	002	Número do Cartório		X
371 a 380	Número do Protocolo	010	Número do Protocolo	X	

381 a 394	Brancos	014	Brancos		X
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial Registro		X

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro de Transação - Tipo 3 - Rateio de Crédito

Arquivo-Retorno - 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	Fixo "3"		X
002 a 017	Identificação da Empresa no Banco	016	Carteira, Agência, Conta Corrente. vide Obs. Pág. 49	X	
018 a 029	Identificação Título no Banco	012	Número Bancário Vide Obs. Pág. 49	X	
030 a 030	Código de Cálculo do Rateio	001	"1"= Valor cobrado "2"= Valor do Registro "3"= Rateio pelo Menor Valor		X
031 a 031	Tipo de Valor Informado	001	"1"= Percentual "2"= Valor		X
032 a 043	Filler	012	Brancos	X	
044 a 046	Código do Banco para Crédito do 1º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
047 a 051	Código da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
052 a 052	Dígito da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
053 a 064	Número da Conta Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
065 a 065	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
066 a 080	Valor efetivo do Rateio quando do pagamento	015	Valor em Reais Vide Obs. Pág. 49		X
081 a 120	Nome do 1º Beneficiário	040	Nome do 1º Beneficiário	X	
121 a 141	Filler	021	Brancos	X	
142 a 147	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
148 a 150	Floating para o 1º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito de Beneficiário		X
151 a 158	Data do Crédito para o 1º Beneficiário	008	Data do Crédito DDMMAAAA Vide Obs. Pág. 49		X

159 a 160	Status / Motivo da Ocorrência de Rateio	002	Vide Obs. Pág. 49		X
161 a 163	Código do Banco para Crédito do 2º Beneficiário quando do pagamento	003	Fixo “237”		X
164 a 168	Código da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
169 a 169	Dígito da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
170 a 181	Número da Conta Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
182 a 182	Dígito da Conta Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
183 a 197	Valor Efetivo do Rateio Quando do pagamento	015	Valor em Reais Pág. 49		X
198 a 237	Nome do 2º Beneficiário	040	Nome do 2º Beneficiário	X	
238 a 258	Filler	021	Brancos	X	
259 a 264	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
265 a 267	Floating para 2º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário		X
268 a 275	Data do Crédito para o 2º Beneficiário Quando do pagamento	008	Data do Crédito DDMMAAAA		X
276 a 277	Status/Motivo da ocorrência de rateio	002	Pág. 49		X
278 a 280	Código do Banco para Crédito do 3º Beneficiário	003	Fixo “237”		X
281 a 285	Código da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
286 a 286	Dígito da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
287 a 298	Número da Conta para Crédito do 3º Beneficiário	012	Número da Conta Corrente do Beneficiário		X
299 a 299	Dígito da Conta para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Conta Corrente	X	
300 a 314	Valor Efetivo do Rateio Quando do Pagamento	015	Valor em Reais		X
315 a 354	Nome do 3º Beneficiário	040	Nome do 3º Beneficiário	X	
355 a 375	Filler	021	Brancos	X	
376 a 381	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
382 a 384	Floating para o 3º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para crédito do Beneficiário		X
385 a 392	Data do Crédito para o 3º Beneficiário Quando do Pagamento	008	Data do Crédito DDMMAAAA		X
393 a 394	Status / Motivo da Ocorrência de Rateio	002	Vide Obs. Pág. 49		X
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Número Seqüencial do Registro		X

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Trailler

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	237		X
008 a 017	Branco	010	Branco	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	Branco	010	Branco	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	Brancos	174	Brancos	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	Brancos	09	Brancos	X	
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial 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.

105 a 105 - Identificações do Rateio

Somente será informado “R”, para a Empresa participante da rotina de rateio de crédito, caso não, será informado zeros.

106 a 107 – Pagamento Parcial

Será informado “00” para a Empresa que possui o serviço contratado, porém, não informou a quantidade de parcelas de pagamento e para os casos em que a Empresa não contratou o serviço.

E diferente de “00” para as Empresas que possui o serviço contratado e tenha informado no arquivo remessa a quantidade de parcelas, ou seja, será replicada a quantidade de parcelas aceitas. Exemplo:

Arquivo remessa: Posição 107 a 108 - 03

Arquivo retorno: Posição 106 a 107 - 03

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

• Para Cobrança com Registro e sem 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)

11..Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes

12..Abatimento Concedido

13..Abatimento Cancelado

14..Vencimento Alterado

15..Liquidação em Cartório (sem motivo)

16..Título Pago em Cheque – Vinculado

17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (verificar motivo na posição 319 a 328)

18..Acerto de Depositária

19..Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)

20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto

21..Acerto do Controle do Participante

22..Título Com Pagamento Cancelado

23..Entrada do Título em Cartório

24..Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)

25..Confirmação Receb.Inst.de Protesto Falimentar (verificar pos.295 a 295)

27..Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

28..Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)

29..Ocorrências do Pagador (verificar motivo na posição 319 a 328)

30..Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo pos.319 a 328)

32..Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

33..Confirmação Pedido Alteração Outros Dados

34..Retirado de Cartório e Manutenção Carteira

35..Desagendamento do débito automático (verificar motivos pos. 319 a 328)

40 Estorno de pagamento

55 Sustado judicial

68..Acerto dos dados do rateio de Crédito (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)

69..Cancelamento de Rateio (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)

73..Confirmação Receb. Pedido de Negativação

74..Confir Pedido de Excl de Negat (com ou sem baixa)

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).

215 a 227 - IOF devido

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do IOF não será confirmado, porém, quando da liquidação, cujo código de ocorrência é 06, será informado o valor do IOF recolhido.

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.

295 a 295 - Motivos para Instrução de Protesto

Quando do envio do Arquivo Remessa contendo o código de ocorrência 03 – Pedido de Protesto Falimentar (posição 109 a 110 do registro de transação), no arquivo retorno será informado o código de ocorrência 25 – Confirmação recebimento Instrução de Protesto Falimentar, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja, A = Aceito ou D = Desprezado.

Quando do envio do Arquivo Remessa contendo o código de ocorrência 09 - Pedido de Protesto (posição 109 a 110 do Registro de Transação), no Arquivo Retorno será informado o código de ocorrência 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = Aceito ou D = Desprezado

302 A 304 – Origens Pagamento

Informa o código correspondente ao canal de pagamento para os códigos de ocorrência (06 – Liquidação, 15 – Liquidação em Cartório 17 - Liquidação após baixa ou título não registrado).

Obs.: Essa informação será disponibilizada no arquivo retorno somente para as empresas previamente cadastradas para essa condição.

Guichê de Caixa:

- 01 – CICS (AT00)
- 07 – TERM. GER. CBCA PF8
- 10 – TER. GER. CBCA SENHAS
- 74 – BOCA DO CAIXA
- 75 – RETAGUARDA
- 76 – SUBCENTRO

BDN:

02 – BDN MULTI SAQUE
24 – TERM. MULTI FUNÇÃO
27 – PAG CONTAS

Internet:

14 – INTERNET
35 – NET EMPRESA
52 – SHOP CREDIT
73 – PAG FOR

Fone Fácil:

13 – FONE FÁCIL
67 – DEB AUTOMÁTICO
77 – CARTAO DE CRÉDITO
78 – COMPENSAÇÃO ELETRÔNICA
82 - BRADESCO EXPRESSO

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
01..Código do Banco inválido
02.. Pendente de Autorização (Autorização Débito Automático)
03..Pendente de Ação do Pagador (autorização Débito Automática – DATA VENCIMENTO)
04..Código do movimento não permitido para a carteira
15..Características da cobrança incompatíveis
17..Data de vencimento anterior a data de emissão
21..Espécie do Título inválido
24..Data da emissão inválida
27..Valor/taxa de juros mora inválido

38..Prazo para protesto/ Negativação inválido**39..Pedido para protesto/ Negativação não permitido para o título**

43..Prazo para baixa e devolução inválido
45..Nome do Pagador inválido
46..Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos
47..Endereço do Pagador não informado
48..CEP Inválido
50..CEP referente a Banco correspondente
53..Nº de inscrição do Pagador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)
54..Pagador/avalista não informado
67..Débito automático agendado
68..Débito não agendado - erro nos dados de remessa
69..Débito não agendado - Pagador não consta no cadastro de autorizante
70..Débito não agendado - Beneficiário não autorizado pelo Pagador
71..Débito não agendado - Beneficiário não participa da modalidade de déb.automático
72..Débito não agendado - Código de moeda diferente de R\$
73..Débito não agendado - Data de vencimento inválida/vencida
75..Débito não agendado - Tipo do número de inscrição do pagador debitado inválido
76..Pagador Eletrônico DDA - Esse motivo somente será disponibilizado no arquivo retorno para as empresas cadastradas nessa condição.

86..Seu número do documento inválido

87. Título baixado por Coobrigação e devolvido para carteira

89..Email Pagador não enviado – título com débito automático

90..Email pagador não enviado – título de cobrança sem registro

Obs.:

- Os motivos 17, 21, 24, 38, 39, 43, 45, 46, 47, 48, 50, 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no Arquivo Retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.
- O motivo 48 dessa ocorrência, somente será informado no arquivo-retorno para os Títulos cujas papeletas são emitidas pelo Beneficiário. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos sobre o erro desse dado que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.
- Os motivos 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no arquivo-retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará a falta do Sacador/Avalista na Instrução de Protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada – Motivos

00. Ocorrência Aceita

02..Código do registro detalhe inválido

03..Código da ocorrência inválida

04..Código de ocorrência não permitida para a carteira

05..Código de ocorrência não numérico

07..Agência/conta/Dígito Inválido

08..Nosso número inválido

09..Nosso número duplicado

10..Carteira inválida

13..Identificação da emissão do bloqueto inválida

16..Data de vencimento inválida

18..Vencimento fora do prazo de operação

20..Valor do Título inválido

21..Espécie do Título inválida

22..Espécie não permitida para a carteira

23. Tipo Pagamento não contratado

24..Data de emissão inválida

27. Valor/Taxa de Juros Mora Invalido

28..Código do desconto inválido

29. Valor Desconto > ou = valor título

32. Valor do IOF Invalido

34. Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título

38..Prazo para protesto/ Negativação inválida

39. Pedido de Protesto/Negativação não Permitida para o Título

44. Código da Moeda Invalido

45..Nome do pagador não informado

46..Tipo/número de inscrição do pagador inválidos

47..Endereço do pagador não informado

48..CEP Inválido

49. CEP sem Praça de Cobrança

50..CEP irregular - Banco Correspondente

53. Tipo/Número de inscrição do Sacador Avalista Inválido

59. Valor/Percentual da Multa Inválido

- 63..Entrada para Título já cadastrado
- 65..Limite excedido
- 66..Número autorização inexistente
- 68..Débito não agendado - erro nos dados de remessa
- 69..Débito não agendado - Pagador não consta no cadastro de autorizante
- 70..Débito não agendado - Beneficiário não autorizado pelo Pagador
- 71..Débito não agendado - Beneficiário não participa do débito Automático
- 72..Débito não agendado - Código de moeda diferente de R\$
- 73..Débito não agendado - Data de vencimento inválida
- 74..Débito não agendado - Conforme seu pedido, Título não registrado
- 75..Débito não agendado – Tipo de número de inscrição do debitado inválido

79. Data de Juros de Mora Invalida

80. Data do Desconto Invalida

86. Seu Número Invalido

Ocorrência = 06 – Liquidação - Motivo

00..Credito Disponível

15..Crédito Indisponível

18..Pagamento Parcial

42..Rateio não efetuado, cód. Calculo 2 (VLR. Registro)

1) Crédito Disponível

Quando ocorrência 06,15 e 17, nas condições abaixo:

- Se Banco cobrador for igual a “237”, e a forma de pagamento for em Dinheiro, Débito em Conta (Com Reserva) ou em Cheque (após a compensação do valor no razão 08.52);
- Se Banco cobrador for diferente de 237, com dias de Floating maior que Zero.

2) Crédito Indisponível

Quando ocorrências 06, 15 e 17, nas condições abaixo:

- Se Banco cobrador for igual a “237”, e o recurso utilizado para quitar o débito (for sem reserva) ou com Cheque (liberado sem aguardar a compensação do mesmo na razão 08.52);
- Se Banco cobrador for diferente de 237, com dias de Floating igual a Zero.

Nota: Os clientes que contrataram o serviço de arquivo retorno (Hora/Hora) devem considerar o pagamento efetivado, somente após a recepção do arquivo retorno consolidado.

Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo - Motivo

00.Ocorrência Aceita

10.Baixa Comandada pelo cliente

18 Pagador não aceitou o débito (Autorização Débito Automático)

19 Pendente de ação do pagador (autorização Débito Automático)

Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco - Motivo

00..Baixado Conforme Instruções da Agência

14..Título Protestado

16..Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo

20..Tituto Baixado e Transferido para Desconto

Ocorrência = 15 – Liquidação em cartório - Motivo

00. Crédito Disponivel

15. Crédito Indisponivel

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

00. Crédito Disponível

15. Crédito Indisponível

Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular - Motivo

00. Ocorrência Aceita

48. CEP inválido

49. CEP sem praça de Cobrança

Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada – Motivos

00. Ocorrência Aceita

02. Código do registro detalhe Invalido

04..Código de ocorrência não permitido para a carteira

07..Agência/Conta/dígito inválidos

08..Nosso número inválido

09. Nosso Número Duplicado

10..Carteira inválida

15..Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos

16. Data Vencimento Invalida

18. Vencimento Fora do Prazo de Operação

20. Valor Título Invalido

40..Título com ordem de protesto emitido

42..Código para baixa/devolução invalido

45. Nome do sacado não informado ou invalido

46. Tipo/Número de Inscrição do Sacado Invalido

47. Endereço do sacado não informado

48. CEP Invalido

60..Movimento para Título não cadastrado

77..Transferência para desconto não permitido para a carteira

85..Título com pagamento vinculado

86. Seu Número Invalido

Ocorrência = 28 - Débito de Tarifas/Custas – Motivos

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

02..Tarifa de permanência título cadastrado (*)

03..Tarifa de sustação/Excl Negativação (*)

04..Tarifa de protesto/Incl Negativação (*)

08..Custas de protesto

12..Tarifa de registro (*)

13..Tarifa título pago no Bradesco (*)

14..Tarifa título pago compensação (*)

15..Tarifa título baixado não pago (*)

16..Tarifa alteração de vencimento (*)

17..Tarifa concessão abatimento (*)

18..Tarifa cancelamento de abatimento (*)

19..Tarifa concessão desconto (*)

20..Tarifa cancelamento desconto (*)

21..Tarifa título pago cics (*)

22..Tarifa título pago Internet (*)

- 23..Tarifa título pago term. gerencial serviços (*)
- 24..Tarifa título pago Pág-Contas (*)
- 25..Tarifa título pago Fone Fácil (*)
- 26..Tarifa título Déb. Postagem (*)
- 28..Tarifa título pago BDN (*)
- 29..Tarifa título pago Term. Multi Função (*)
- 32..Tarifa título pago Pagfor (*)
- 33..Tarifa reg/pgto – guichê caixa (*)
- 34..Tarifa título pago retaguarda (*)
- 35..Tarifa título pago Subcentro (*)
- 36..Tarifa título pago Cartão de Crédito (*)
- 37..Tarifa título pago Comp Eletrônica (*)
- 38..Tarifa título Baix. Pg. Cartório (*)
- 39..Tarifa título baixado acerto BCO (*)
- 40..Baixa registro em duplicidade (*)
- 41..Tarifa título baixado decurso prazo (*)
- 42..Tarifa título baixado Judicialmente (*)
- 43..Tarifa título baixado via remessa (*)
- 44..Tarifa título baixado rastreamento (*)
- 45..Tarifa título baixado conf. Pedido (*)
- 46..Tarifa título baixado protestado (*)
- 47..Tarifa título baixado p/ devolução (*)
- 48..Tarifa título baixado franco pagto (*)
- 49..Tarifa título baixado SUST/RET/CARTÓRIO (*)
- 50..Tarifa título baixado SUS/SEM/REM/CARTÓRIO (*)
- 51..Tarifa título transferido desconto (*)
- 54..Tarifa baixa por contabilidade (*)
- 55..Tr. tentativa cons deb aut
- 56..Tr. credito online
- 57..Tarifa reg/pagto Bradesco Expresso
- 58..Tarifa Emissão Papeleta
- 78..Tarifa cadastro cartela instrução permanente (*)
- 80. Tarifa Parcial Pagamento Compensação (*)**
- 81..Tarifa reapresentação automática título (*)
- 82..Tarifa registro título déb. Automático (*)
- 83..Tarifa Rateio de Crédito (*)
- 89. Tarifa Parcial Pagamento Bradesco(*)**
- 96..Tarifa reg. Pagto outras mídias (*)
- 97..Tarifa Reg/Pagto – Net Empresa (*)
- 98..Tarifa título pago vencido (*)
- 99..Tr.Tít. Baixado por decurso prazo (*)

Ocorrência = 29 – Ocorrência do Pagador

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

- 78..Pagador alega que faturamento é indevido (*)
- 95..Pagador aceita/reconhece o faturamento (*)

Ocorrência = 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados - Motivos

00. Ocorrência Aceita

- 01..Código do Banco inválido
- 04..Código de ocorrência não permitido para a carteira

05..Código da ocorrência não numérico
08..Nosso número inválido
15..Característica da cobrança incompatível
16..Data de vencimento inválido
17..Data de vencimento anterior a data de emissão
18..Vencimento fora do prazo de operação

20. Valor título invalido

21. Especie título invalida

22. Especie não permitida para a carteira

23. Tipo pagamento não contratado

24..Data de emissão Inválida

26 Código de juros de mora inválido (*)

27 Valor/taxa de juros de mora inválido

28 Código de desconto inválido

29..Valor do desconto maior/igual ao valor do Título

30..Desconto a conceder não confere

31..Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)

32 Valor do IOF inválido

33..Valor do abatimento inválido

34..Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título

36. Concessão Abatimento

38..Prazo para protesto/ Negativação inválido

39..Pedido para protesto/ Negativação não permitido para o título

40..Título com ordem/pedido de protesto/Negativação emitido

42..Código para baixa/devolução inválido

43. Prazo para Baixa/Devolução Invalido

46..Tipo/número de inscrição do pagador inválidos

48..Cep Inválido

53..Tipo/Número de inscrição do pagador/avalista inválidos

54..Pagador/avalista não informado

57..Código da multa inválido

58..Data da multa inválida

60..Movimento para Título não cadastrado

79..Data de Juros de mora Inválida

80..Data do desconto inválida

85..Título com Pagamento Vinculado.

88..E-mail Pagador não lido no prazo 5 dias

91..E-mail pagador não recebido

Dados chave do boleto – não passíveis de alteração:

Tipo de pessoa do beneficiário original, CPF ou CNPJ do beneficiário original, Nome ou razão social do beneficiário original, Tipo de pessoa do cliente pagador, CPF ou CNPJ do cliente pagador, Código da moeda, Identificação do nosso número, Data de emissão, Indicador de pagamento parcial.

Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada - Motivos

00. Ocorrência Aceita

01..Código do Banco inválido

02. Código Registro Detalhe Invalido

04..Código de ocorrência não permitido para a carteira

05..Código de ocorrência não numérico

06. Espécie BDP, não aceita Pagamento Parcial

- 07..Agência/Conta/dígito inválidos
- 08..Nosso número inválido
- 10..Carteira inválida
- 15..Características da cobrança incompatíveis
- 16..Data de vencimento inválida
- 17..Data de vencimento anterior a data de emissão
- 18..Vencimento fora do prazo de operação
- 20..Valor do título inválido
- 21..Espécie do Título inválida
- 22..Espécie não permitida para a carteira
- 23. Tipo Pagamento não contratado**
- 24..Data de emissão inválida
- 26. Código Juros Mora Invalido**
- 27. Valor/Taxa Juros Mira Invalido**
- 28..Código de desconto inválido**
- 29..Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- 30..Desconto a conceder não confere
- 31..Concessão de desconto - Já existe desconto anterior
- 33..Valor do abatimento inválido
- 34..Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- 36..Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
- 38..Prazo para protesto/ Negativação inválido
- 39..Pedido para protesto/ Negativação não permitido para o título
- 40..Título com ordem/pedido de protesto/Negativação emitido
- 41..Pedido de sustação/excl p/ Título sem instrução de protesto/Negativação
- 45..Nome do Pagador não informado
- 46..Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos
- 47..Endereço do Pagador não informado
- 48..CEP Inválido
- 50..CEP referente a um Banco correspondente
- 52. Unidade da Federação Invalida**
- 53..Tipo de inscrição do pagador avalista inválidos
- 60..Movimento para Título não cadastrado
- 65. Limite Excedido**
- 66. Numero Autorização Inexistente**
- 85..Título com pagamento vinculado
- 86..Seu número inválido
- 94..Título Cessão Fiduciária – Instrução Não Liberada pela Agência**
- 97.. Instrução não permitida título negativado
- 98.. Inclusão Bloqueada face a determinação Judicial
- 99.. Telefone beneficiário não informado / inconsistente

Ocorrência = 35 – Desagendamento do Débito Automático – Motivos

- 81..Tentativas esgotadas, baixado
- 82..Tentativas esgotadas, pendente
- 83.. Cancelado pelo Pagador e Mantido Pendente, conforme negociação (*)
- 84..Cancelado pelo pagador e baixado, conforme negociação (*)

369 a 370 – Números do Cartório

Obs: Para o recebimento dessa informação é necessário cadastro prévio na negociação do cliente do indicador “128-DISP INF CART/PROTOCOLO RETORNO”.

371 a 380 – Números do Protocolo

Obs: Para o recebimento dessa informação é necessário cadastro prévio na negociação do cliente do indicador “128-DISP INF CART/PROTOCOLO RETORNO”.

Registro - Tipo 3 - Rateio de Crédito - Arquivo Retorno

2 a 17 = Identificação da Empresa no Banco informar da seguinte forma:

02 a 04 - Códigos da carteira
05 a 09 - Códigos da AGÊNCIA Beneficiário, sem o Dígito
10 a 16 - Contas Corrente
17 a 17 - Dígitos da Conta

18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Caso o Arquivo Remessa tenha sido enviado com “Zeros”, nesse campo será informado o Nosso Número gerado pelo Banco.

Caso o Arquivo Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número já formatado, o mesmo será confirmado.

66 à 80 - Valor efetivo do Rateio - Quando do Pagamento

Será informado o valor efetivo do rateio, em moeda corrente, quando tratar-se de pagamento.

Quando a ocorrência for diferente de 06 - Liquidação normal no registro tipo 1, esse campo voltará zerado.

151 a 158 - Datas do Crédito do Rateio para o Beneficiário

Somente retornará a data nesse campo quando a ocorrência no registro tipo 1, for igual a 06 - Liquidação Normal.

159 a 160 - Status/Motivos da Ocorrência de Rateio de Crédito

Motivos para os códigos de ocorrência do registro tipo 1, posição 109 a 110.

Ocorrência 02 - Entrada Confirmada - Motivos

00..Remessa para rateio aceita, Título aguardando rateio
01..Conta Beneficiário inválida para Banco 237
02..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 diferente de “R” e acompanha tipo 3
03..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 igual a “R” e não acompanha tipo 3
04..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 diferente de “R” ou branco
05..Empresa inativa para rateio
06..Beneficiario inativo para rateio
08..Código de Cálculo de rateio diferente de 1, 2 ou 3
09..Banco Agência Conta beneficiário não numérico
11..Valor rateio informado não numérico
12..Percentual de rateio informado não numérico
13..Tipo de valor informado diferente de 1 ou 2
14..Banco não participante do rateio, Banco diferente de 237
16..Dígito Agência Beneficiário não confere, para Banco 237
17..Dígito Conta beneficiário não confere, para Banco 237
18..Banco/Agência/Conta beneficiário igual a Zeros
20..Nome beneficiários excede 90
23..Floating beneficiário superior a 30 dias
24..Cód.Cálculo 1 (valor cobrado) e beneficiário não inf.em percentual
26..Beneficiários informados em percentual e outros em valor

27..Somatória dos valores dos beneficiários excedeu valor do Título

28..Somatória dos percentuais dos beneficiários excedeu 100%

32..Empresa Bloqueada para rateio

33..Beneficiario Bloqueado para rateio

43. Ocorrência não possui rateio

44..Título já cadastrado para rateio

45..Número do Título inválido

46..Conta Beneficiário inválida

Ocorrências 03 e 24 - Entradas rejeitadas e entrada rejeitada por CEP irregular - Motivo

07..Título rejeitado na cobrança

Ocorrências 06 e 15 - Liquidações Normais e Liquidação em Cartório - Motivos

38..Rateio efetuado, beneficiário aguardando crédito

39..Rateio efetuado, beneficiário já creditado

40..Rateio não efetuado, Conta débito Beneficiário bloqueada

41..Rateio não efetuado, Conta Beneficiário encerrada, para Banco 237

42..Rateio não efetuado, código Cálculo 2 (Valor Registro) e (Valor pago menor)

43..Ocorrência não possui rateio.

Ocorrência 09 e 10 - Baixa a pedido do Cliente ou pela Agência - Motivos

37..Cancelamento de rateio por motivo de baixa comandada

43..Ocorrência não possui rateio

Ocorrências 68 - Acerto dos dados do Rateio de Crédito - Motivos

00..Remessa para rateio aceita, Título aguardando rateio

01..Conta beneficiário invalida, para o Banco 237

02..Rateio rejeitada, posição 105 diferente de R" e acompanha tipo 3

03..Rateio rejeitada, posição 105 igual a R",e não acompanhar tipo 3

04..Rateio rejeitada, posição 105 diferente de R" ou branco

05..Empresa inativa para rateio

06..Beneficiario inativo para rateio

08..Código de cálculo de rateio diferente de 1, 2 ou 3

09..Banco/Agência/Conta beneficiário não numérico

10..Agencia/razão/conta beneficiário não numérico

11..Valor rateio informado não numérico

12..Percentual de rateio não numérico

13..Tipo de valor informado diferente de 1 ou 2

14..Banco não participante do rateio, Banco diferente de 237

15..Informado percentual e valor no mesmo beneficiário

16..Dígito Agência beneficiário não confere, para Banco 237

17..Dígito Conta beneficiário não confere, para Banco 237

18..Banco Agência Conta beneficiário igual a Zeros

19..Agencia/razão/conta beneficiário igual a zeros

20..Nome de beneficiários não informado

21..Quantidade de Beneficiários excedeu 90

22..Quantidade de beneficiários excedeu 4 (layout velho)

23..Floating beneficiário superior a 30 dias

24..Código Cálculo 1 (valor cobrado) e benef. Não informado em percentual

25..Beneficiário com códigos de cálculo de rateio diferentes

26..Beneficiários informados em percentual e outros em valor

27..Somatória dos valores dos beneficiários excedeu valor do Título

28..Somatória dos percentuais dos beneficiários excedeu 100%

- 29..Efetuado acerto no rateio
- 30..Acerto no rateio rejeitado, Empresa não participante
- 31..Acerto no rateio rejeitado, beneficiário não participante
- 32..Empresa bloqueada para rateio
- 33..Beneficiario bloqueado para rateio
- 34..Acerto de rateio rejeitado, Título não registrado na cobrança
- 35..Título não cadastrado para rateio, efetuada a inclusão
- 43..Ocorrência não possui rateio
- 44..Título já cadastrado para rateio
- 45..Número do Título inválido
- 46..Conta Beneficiário inválida
- 48..Acerto rejeitado, Título já rateado ou baixado

Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio - Motivos

- 04..Remessa rat. rejeitado, posição 105 diferente de "R" ou branco
- 05..Empresa inativa para rateio
- 06..Beneficiario inativo para rateio
- 32..Empresa bloqueada para rateio
- 33..Beneficiario bloqueado para rateio
- 36..Cancelamento de rateio efetuado
- 43..Ocorrência não possui rateio
- 45..Número do Título inválido
- 46..Conta beneficiário inválida
- 47..Cancelamento de rateio rejeitado, Título não registrado na cobrança
- 49..Cancelamento rejeitado, Título não registrado no rateio
- 50..Cancelamento rejeitado, Título já rateado

Informações para catalogação:

- a) Título: Layout da Cobrança Bradesco
- b) Prazo de Validade: Indeterminada
- c) Departamento: 4008/Dep. de Comercialização de Produtos e Serviços
- d) Reprodução em papel ou arquivo lógico: Permitida
- e) Público Alvo: Todos os usuários