



# Lay-out de Cobrança J.SAFRA (tipo B)

Versão 2.0

## ÍNDICE

<b>1. ALTERAÇÕES DO LAY-OUT BRADESCO PARA O LAY-OUT J.SAFRA .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ESTRUTURA DO ARQUIVO .....</b>	<b>4</b>
<b>3. LAY-OUT DO ARQUIVO-REMESSA .....</b>	<b>5</b>
3.1 REGISTRO HEADER.....	5
3.2 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1 .....	6
3.3 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 (MENSAGEM OPCIONAL) .....	7
3.4 REGISTRO TRAILLER.....	7
3.5 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES .....	8
3.5.1 Registro Header.....	8
3.5.2 Registro de Transação - Tipo 1 .....	8
3.5.3 “Nosso Número” .....	9
<b>4. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES PARA IMPRESSÃO DO BOLETO BANCÁRIO</b>	<b>14</b>
4.1 MONTAGEM DOS DADOS DO CÓDIGO DE BARRAS.....	18
4.2 MONTAGEM E IMPRESSÃO DO CÓDIGO DE BARRAS.....	19
4.3 MONTAGEM DOS DADOS PARA COMPOSIÇÃO DA LINHA DIGITÁVEL.....	19
4.4 ESPECIFICAÇÕES DO BLOQUETO DE COBRANÇA.....	22
<b>5. MODELO DE FICHA DE COMPENSAÇÃO - INFORMAÇÕES PADRÃO BRADESCO ..</b>	<b>23</b>
5.1 INSTRUÇÃO PARA PREENCHIMENTO DOS CAMPOS DOS BLOQUETOS .....	23
<b>6. LAY-OUT DO ARQUIVO RETORNO .....</b>	<b>26</b>
6.1 REGISTRO HEADER .....	26
6.2 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1 .....	27
6.3 REGISTRO TRAILLER .....	28
6.4 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - ARQUIVO-RETORNO.....	28
6.4.1 Registro de Transação - Tipo 1 .....	29

## 1. ALTERAÇÕES DO LAY-OUT BRADESCO PARA O LAY-OUT J.SAFRA

O Banco J. Safra S.A. está preparado para tratar os arquivos gerados no lay-out do banco Bradesco com as seguintes adequações no arquivo gerado:

### NO REGISTRO HEADER

- Posição 27-34 - preencher com 00000000
- Posição 35-39 - preencher com o código da agência 00001
- Posição 40-45 - preencher com o código do cliente J.Safra
- Posição 46-46 - preencher com dígito verificador do código do cliente J.Safra
- Posição 80-94 - preencher com BANCO JSAFRA SA

### NO REGISTRO DETALHE

- posição 21-21 - preencher com 0
- posição 22-24 preencher com código da carteira, que poderá ser:  
002 para caucionada com emissão de boletos pelo banco, ou  
007 para caucionada com emissão de boletos pelo cliente)
- posição 25-29 - colocar código da agência 00001
- posição 30-36 - colocar código do cliente no J.Safra
- posição 37-37 - colocar dígito verificador do código do cliente

### NOSSO NÚMERO (POSIÇÃO 71 A 81) – somente quando cliente atribuir o “Nosso Número”

- posição 71-75 – colocar código do cliente no J.Safra (sem dv)
- posição 76-81 – livre

### SOMENTE PARA CLIENTES QUE EMITEM O BOLETO:

NO BOLETO BANCÁRIO (LINHA DIGITÁVEL, CÓDIGO DE BARRAS E CAMPO AGÊNCIA/CÓDIGO DO CEDENTE).

CEDENTE = Banco J.Safra S/A  
SACADOR AVALISTA = nome da empresa  
AGÊNCIA = 2372-8  
CONTA = 0000094-9  
CARTEIRA = 09

**IMPORTANTE:** PARA CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR DO NOSSO NÚMERO, DEVERÃO SER CONSIDERADOS OS DADOS INFORMADOS PELO BANCO J.SAFRA S.A. (carteira e código do cliente).

### Padrão para nome de arquivo REMESSA

Nome de arquivo a ser enviado ao banco: CB<n. conta><DD><MM><AA><S>.REM, onde  
<n. conta> = número de conta c/ dígito verificador (informado acima);  
<DD>, <MM>, <AA> são respectivamente dia, mês e ano da geração do arquivo; e  
<S> é a seqüência do arquivo no dia (assim pode-se mandar mais de um arquivo por dia).

### Padrão para nome de arquivo RETORNO

Nome de arquivo a ser enviado ao cliente : CB<n. conta><DD><MM><AA><S>.RET, onde  
<n. conta> = número de conta c/ dígito verificador (informado acima);  
<DD>, <MM>, <AA> são respectivamente dia, mês e ano da geração do arquivo.  
<S> é a seqüência do arquivo no dia

## 2. ESTRUTURA DO ARQUIVO

Formato CNAB

### Remessa:

Registro 0 - Header Label  
Registro 1 - Cobrança - Transação  
Registro 2 - Mensagem (opcional)  
Registro 9 - Trailer

### Retorno:

Registro 0 - Header Label  
Registro 1 - Cobrança - Transação  
Registro 9 - Trailer

### Formatação do Arquivo

Arquivo texto - padrão CNAB

### Meio de Registro

Transmissão de Dados através do Internet Banking.

### Organização

Seqüencial

### Sistema de Codificação

ASCII - O arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro, (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do trailer, (1A).

### 3. LAY-OUT DO ARQUIVO-REMESSA

#### 3.1 REGISTRO HEADER

**Lay-out para Cobrança com Registro e Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa**  
**Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)**

**Arquivo Remessa - Registro Header**

Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	0
Identificação do Arquivo Remessa	002 a 002	9(1)	1
Literal Remessa	003 a 009	X(7)	REMESSA
Código de Serviço	010 a 011	9(2)	01
Literal Serviço	012 a 026	X(15)	COBRANCA
Código da Empresa	027 a 046	9(20)	Será fornecido pelo JSAFRA, quando do Cadastramento Vide Obs. Pág. 8
Nome da Empresa	047 a 076	X(30)	Razão Social
Número do J.Safra na Câmara de Compensação	077 a 079	9(3)	074
Nome do Banco por Extenso	080 a 094	X(15)	BANCO JSAFRA SA
Data da Gravação do Arquivo	095 a 100	9(6)	DDMMAA Vide Obs. Pág. 8
Branco	101 a 108	X(8)	Branco
Identificação do Sistema	109 a 110	X(2)	MX
Nº Seqüencial de Remessa	111 a 117	9(7)	N.Seqüencial Vide Obs. Pág. 8
Branco	118 a 394	X(277)	Branco
Nº Seqüencial do Registro de Um em Um	395 a 400	9(6)	000001

### 3.2 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1

Lay-out para Cobrança com Registro e emissão do boleto pelo Banco ou pela Empresa  
 Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Remessa - Registro de Transação			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	1
zeros	002 a 006	9(5)	Zeros
Zeros	007 a 007	X(1)	Zeros
Zeros	008 a 012	9(5)	Zeros
Zeros	013 a 019	9(7)	Zeros
Zeros	020 a 020	X(1)	Zeros
<b>Identificação da Empresa Cedente no Banco</b>	<b>021 a 037</b>	<b>X(17)</b>	<b>Será fornecido pelo JSAFRA, quando do cadastramento Vide Obs. Pág. 8</b>
Nº do Controle do Participante	038 a 062	X(25)	Uso exclusivo da Empresa. Vide obs.: Pág 09
Zeros	063 a 065	9(3)	Zeros
Zeros	066 a 070	9(5)	Zeros
<b>Identificação do Título no Banco (Nosso Número)</b>	<b>071 a 081</b>	<b>9(11)</b>	<b>Nosso Número Para Cobrança com Registro. Vide Obs. Pág. 09</b>
Digito de Auto Conferencia do Nosso Número	082 a 082	X(1)	Digito N/N. Vide Obs. Pág. 09
Desconto Bonificação por dia	083 a 092	9(10)	Valor do desconto bonif./dia
Condição para Emissão do Boleto de Cobrança	093 a 093	9(1)	Vide Pág 11
Ident. se emite Boleto para Débito Automático	094 a 094	X(1)	N= Não registra na cobrança e Diferente de N registra e emite Boleto Bancário
Identificação da Operação do Banco	095 a 104	X(10)	Branco
Branco	105 a 105	X(1)	Branco
Zero	106 a 106	9(1)	Zero
Branco	107 a 108	X(2)	Branco
Identificação ocorrência	109 a 110	9(2)	Códigos de ocorrência. Vide Obs. Pág 11
Seu Número	111 a 120	X(10)	Nº do Documento
Data do Vencimento do Título	121 a 126	9(6)	DDMMAA Vide Obs. Pág 11
Valor do Título	127 a 139	9(13)	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)
Zeros	140 a 142	9(3)	Zeros
Zeros	143 a 147	9(5)	Zeros
Espécie de Título	148 a 149	9(2)	01-Duplicata 05 –Recibo 12- Duplicata do serviço A – aceito N- Não aceito
Identificação	150 a 150	X(1)	
Data da emissão do Título	151 a 156	9(6)	DDMMAA
1ª instrução	157 a 158	9(2)	Vide Obs. Pág. 12
2ª instrução	159 a 160	9(2)	Vide Obs. Pág. 12
Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	161 a 173	9(13)	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso – Vide Obs. Pág. 12
Data Limite P/concessão de Desconto	174 a 179	9(6)	DDMMAA
Valor do Desconto	180 a 192	9(13)	Valor Desconto
Valor do IOF	193 a 205	9(13)	Valor do IOF - Vide Obs. Pág. 12
Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	206 a 218	9(13)	Valor Abatimento
Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado	219 a 220	9(2)	01-CPF 02-CNPJ
Nº Inscrição do Sacado	221 a 234	9(14)	CNPJ/ CPF - Vide Obs. Pág. 12
Nome do Sacado	235 a 274	X(40)	Nome do Sacado
Endereço Completo	275 a 314	X(40)	Endereço do Sacado
BRANCO	315 a 326	X(12)	BRANCO
CEP	327 a 331	9(5)	CEP Sacado
Sufixo do CEP	332 a 334	9(3)	Sufixo
Sacador/Avalista	335 a 394	X(60)	Decomposição Vide Obs. Pág 12
Nº Seqüencial do Registro	395 a 400	9(6)	Nº Seqüencial do Registro

### 3.3 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 (MENSAGEM OPCIONAL)

#### Lay-out para Cobrança com Registro e emissão do Boleto pelo Banco

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

No caso de envio de mensagens especiais a serem impressas no boleto, deve-se usar o “Registro tipo 2”, que permite até 4 mensagens de 80 caracteres para cada título, conforme abaixo.

Arquivo Remessa - Registro de Transação Tipo 2			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Tipo Registro	001 a 001	X(1)	2
Mensagem 1	002 a 081	X(80)	Mensagem
Mensagem 2	082 a 161	X(80)	Mensagem
Mensagem 3	162 a 241	X(80)	Mensagem
Mensagem 4	242 a 321	X(80)	Mensagem
Reserva	322 a 366	X(45)	Filler
Carteira	367 a 369	9(3)	Nº da Carteira
Agência	370 a 374	9(5)	Código da Agência Cedente
Conta Corrente	375 a 381	9(7)	Nº da Conta Corrente
Dígito C/C	382 a 382	X(1)	DAC C/C
Nosso Número	383 a 393	9(11)	Nosso Número. Vide Obs. Pág. 9
DAC Nosso Número	394 a 394	X(1)	Dígito N/N Vide Obs. Pág. 9
Nº Sequencial de Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial de Registro

### 3.4 REGISTRO TRAILLER

#### Lay-out para Cobrança com Registro e emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes- – ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Remessa - RegistroTrailer			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação Registro	001 a 001	9(1)	9
Branco	002 a 394	X(393)	Branços
Número Sequencial de Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial do Último Registro

### 3.5 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

**Nota 1:** Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda, quando for o caso.

**Nota 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.

#### 3.5.1 Registro Header

##### Das Posições

##### 027 a 046 – Código da Empresa

Será informado pelo J Safra, quando do cadastramento da empresa junto ao Banco. Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

- Posição 27-34 - preencher com 00000000
- Posição 35-39 - preencher com o código da agência 00001
- Posição 40-45 - preencher com o código do cliente J.Safra
- Posição 46-46 - preencher com dígito verificador do código do cliente J.Safra

##### 095 a 100 - Data 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 - Número Seqüencial 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. Atualmente seu uso é opcional.

#### 3.5.2 Registro de Transação - Tipo 1

##### Das Posições

##### 021 a 037 - Identificação da Empresa Cedente no Banco

Deverá ser preenchido da seguinte maneira:

21 a 21 - Zero

22 a 24 - Código da carteira (\*)

25 a 29 - Código da Agência Cedente, sem o dígito

30 a 36 – Código do Cliente no J.Safra

37 a 37 – Dígito verificador do código do cliente no J.Safra

**(\*) = Obter o código devido com o suporte do J.Safra.**

Vinculada = 002 com emissão pelo banco;

Caucionada2 = 003

Caucionada3 = 004

Caucionada Curto Prazo (até 7 dias) = 005

Vinculada = 007 com emissão pelo cliente;

Caucionada varejo = 015



Cessão= 014

Simplex = 099

Caucionada Personalizada( com emissão de Bureaux) = 20

### 038 a 062 - Nº do Controle do Participante

Campo destinado para uso da Empresa, ou seja, a informação que constar do Arquivo Remessa será confirmada no Arquivo Retorno, porém não será impressa nos boletos de cobrança.

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

Campo reservado para o Nosso Número do Título (Número Bancário), cujo procedimento será:

**Emissão do Boleto pelo Banco (Cobrança com Registro):** Este campo deverá ser enviado com “Zeros”, e o sistema informará o “Nosso Número” J Safra no Arquivo Retorno, na confirmação de entrada.

**Emissão do Boleto pelo Cliente (Cobrança com Registro):** Este deverá vir preenchido com o Nosso Número (Bradesco) e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo Retorno (pos 127-146), quando do registro do Título,

A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta neste manual.

No envio de instruções ao banco, deve-se informar o “Nosso Número” J.Safra na posição citada.

### 3.5.3 Montagem do “Nosso Número”

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

- Posição 71 a 75– deverá ser colocado o código do cliente no J.Safra (sem o dígito)
- Posição 76 a 81 – parte variável: poderá ser gerado a partir de 000001, 000002 etc , devendo ser atribuído numero diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança J.Safra.
- Posição 82 a 82: Dígito de autoconferência do Nosso Número

### Dígito de autoconferência do “Nosso Número”

Apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de autoconferência:

**Obs.:** 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 SEMPRE = 09**

**CÓDIGO DO CLIENTE = Será sempre fornecido pelo Banco J. Safra S.A.**

X	Nosso Número															= 123									
	Carteira		Cód. Cliente					Parte Variável																	
	0	9	1	2	3	4	5	0	0	0	0	2	2												
	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2												
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=												
	0	+	63	+	6	+	10	+	12	+	12	+	10	+	0	+	0	+	0	+	0	+	6	+	4

b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 123

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 123 \overline{) 11} \\ - 121 \quad 11 \\ \hline 2 \end{array}$$

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

$$11 - 02 = 9 \text{ (dígito de auto-conferência)}$$

**Nosso Número**

**Dígito**

**Portanto, o Nosso Número será:**

1	2	3	4	5	0	0	0	2	2		9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---

**Obs.:** Se o resto da divisão for “1”, desprezar a diferença entre o dividendo menos o resto que será “10” e considerar o dígito como “P”.

### Exemplo

		Nosso Número											
		Cód. Cliente					Parte Variável						
X	Carteira	1	2	3	4	5	0	0	0	1	4	2	
	0 9	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	0 + 63	6	10	12	12	10	0	0	0	4	12	4	
													= 133

Efetuar a Divisão

$$\begin{array}{r} 133 \overline{) 11} \\ - 132 \quad 12 \\ \hline 1 \end{array}$$

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

**Nosso Número**

**Dígito**

**Portanto, o Nosso Número será:**

1	2	3	4	5	0	0	0	1	4	2		P
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---

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

### Exemplo

X	Nosso Número																										
	Carteira		Cód. Cliente					Parte Variável																			
	0	9	1	2	3	4	5	0	0	0	0	5	2														
	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2														
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=														
	0	+	63	+	6	+	10	+	12	+	12	+	10	+	0	+	0	+	0	+	0	+	15	+	4	=	132

$$\begin{array}{r}
 132 \overline{) 11} \\
 - 132 \quad 12 \\
 \hline
 0
 \end{array}$$

**Resultado: 11 – 0 = 11 – Neste caso o dígito será “0”**

Nosso Número												Dígito
1	2	3	4	5	0	0	0	0	5	2	0	0

Portanto, o Nosso Número será:

### 093 a 093 - Condição para Emissão do boleto de Cobrança

- = 1 o Banco emite o boleto e processa o registro
- = 2 o Cliente emite e o Banco somente processa o registro  
⇒ Obrigatório informar o Nosso Número na posição 71 a 82 do registro de transação tipo 1.

### 109 a 110 - Identificação de Ocorrência

- 01..Remessa
- 02..Pedido de baixa
- 04..Concessão de abatimento
- 06..Alteração de vencimento (prorrogação)
- 09..Pedido de protesto
- 19..Sustar protesto e manter em carteira
- 31.. Não Protestar (se a posição 157-160 vier com 9999)
- 31.. Protestar após (se a posição 157-158 vier com 06 e a posição 159-160 com no. dias para protesto).

### 121 a 126 - Data do Vencimento do Título

- Para vencimento à vista, preencher o campo com (000000)
- Para vencimento contra apresentação, preencher o campo com (999999)
- Para vencimento a prazo, preencher com dia, mês, e ano no formato (DDMMAA).

### **140 a 147 - Identificação da Depositária**

Quando o código de ocorrência for “01” (posição 109 a 110) no registro de transação, estas posições deverão ser preenchidos com “Zeros”, pois o sistema codificará automaticamente através do CEP (informado na posição 327-334 do registro de transação).

### **157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução**

Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título, quando do registro.

Não havendo interesse, preencher com Zeros.

Caso a Empresa deseje usar instrução automática de protesto, preencher:

- posição 157 a 158 = Indicar o código “06” - (Protesto)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (**mínimo 5 dias**)

### **Cancelamento da Instrução Automática de Protesto**

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

posição 109-110 do registro de transação = 31 - Alteração de Outros Dados

posição 157-160 do registro de transação = 9999

### **161 a 173 - Valor a ser Cobrado por dia de atraso**

Campo destinado para o Cedente informar o valor da mora dia a ser cobrado do Sacado, no caso de pagamento com atraso (Expresso em reais).

### **193 a 205 - Valor do IOF**

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

### **221 a 234 - Número da Inscrição do Sacado**

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

8 posições para o CNPJ

4 posições para a filial

2 posições para o controle

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

3 posições a esquerda zeradas

9 posições para o CPF

2 posições para o controle

### **Sacador Avalista**

#### **335 a 394 - 2ª Sacador Avalista - Decomposição do Campo**

Este campo poderá ser utilizado para informar somente sacador/avalista do título.

**Obs.:** A Empresa Cedente, para informar Sacador/Avalista, deverá ser previamente cadastrada e, este campo deverá ser utilizado, conforme abaixo:

Nome do Campo	Conteúdo	tamanho	tipo
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 : <ul style="list-style-type: none"><li>• 9 posições para o CNPJ/CPF</li><li>• 4 posições para filial</li><li>• 2 posições para o controle</li></ul> Obs: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com zeros.	15	Numérico
	Branços	02	Branços
	Nome do Sacador / Avalista	43	Alfanumérico

#### 4. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES PARA IMPRESSÃO DO BOLETO BANCÁRIO

Código de Barras para a Cobrança J.Safra com emissão do boleto Bradesco

##### Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- Permite representação numérica
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim
- Permite leitura bidirecional
- Código de tamanho variável: é formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando sua configuração binária. Portanto, o código deve conter número par de caracteres.
- 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), obtém-se a seguinte configuração em ASCII e EBCDIC:

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

- para se ter 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.

Esta lógica deve ser seguida para todos os BITS de cada dupla de números, e para todos os números a serem representados por este código.

Então, a codificação do número 0123 será:

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

**Segue abaixo, tabela com todos os Pares e Configurações:**

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
0	nnWWn	95 95 E6 E6 95
1	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
2	nNwwN	95 D5 A6 A6 D5
3	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
4	nnWwN	95 95 E6 A6 D5
5	NnWwn	D5 95 E6 A6 95
6	nNWwn	95 D5 E6 A6 95
7	nnwWN	95 95 A6 E6 D5
8	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
9	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	nWNnw	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

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
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	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnwW	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwN	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWwnn	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 os Pares de Barras:**

Números	Pares de Barras
Início	EEEE
FIM	EEEE
0	EEEELLLLLE
1	ELEELELEEL
2	EEELLELEEL
3	ELELELELEE
4	EEEELLLLLE
5	ELEELELEEE
6	EEELLELEEE
7	EEEEELELEL
8	ELEELELEEE
9	EEELLELEEE
10	LEEEEELELE
11	LEEEEEEEEL
12	LEEELEEEEL
13	LLEEEEEEELE
14	LEEEEELEEL
15	LLEEELEEELE
16	LEEELEEELE
17	LEEEEEEEELL
18	LLEEEEEEELE
19	LLEEELEEELE
20	EELEELELELE
21	ELLEEEEEEL
22	EELLEEEEEEL
23	ELLLLLEEEELE
24	EELEELEEL
25	ELLEEELEEE
26	EELLEEELEEE
27	EEEEEEEEELL
28	ELLEEEEELE
29	EELLEEELEEE
30	LEEELELEEE
31	LLLLEEEEEEEL
32	LEEEEEEEEL
33	LLLLEEEEEELE
34	LEEELEEEEL
35	LLLLEELEEELE
36	LEEELEEELE
37	LEEELEEELEL
38	LLLLEELEEELE
39	LEEELEEELE
40	EEEELELELE
41	ELEELEEEEL
42	EEELLEEEEL
43	ELELEEELE
44	EEEELEEEEL
45	ELEELEEELE
46	EEELLEEELE
47	EEEELEEEEL
48	ELEELEEELE
49	EEELLEEELE
50	LEEELEEELE

Números	Pares de Barras
51	LLEEELEEEEL
52	LEEELEEEEL
53	LLEEELEEELE
54	LEEELEEEEL
55	LLEEELEEELE
56	LEEELEEELE
57	LEEELEEELEL
58	LLEEELEEELE
59	LEEELEEELE
60	EELEELEEELE
61	ELLEEEEEEL
62	EELEELEEEEL
63	ELLLLLEEEELE
64	EELEELEEEEL
65	ELLEEELEEELE
66	EELEELEEELE
67	EELEELEEELEL
68	ELLEEELEEELE
69	EELEELEEELE
70	EEEEEEELLLE
71	ELEELEELEEL
72	EELEELEELEL
73	ELEELEELELE
74	EEEEEELEEL
75	ELEELEELELE
76	EELEELEELE
77	EEEEEEELLLE
78	ELEELEELELE
79	EELEELEELE
80	LEEELEELEELE
81	LLEEELEEEL
82	LEEELEEEL
83	LLEEELEELE
84	LEEELEEEL
85	LLEEELEELE
86	LEEELEELE
87	LLEEELEELEL
88	LLEEELEELE
89	LLEELEELEELE
90	EELEELEELE
91	ELLEEELEEL
92	EELEELEEEL
93	ELLEELEELE
94	EELEELEEEL
95	ELLEEELEELE
96	EELEELEELE
97	EELEELEELEL
98	ELLEEELEELE
99	EELEELEELE

#### 4.1 Montagem dos Dados do Código de Barras

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

<b>Posição</b>	<b>Tamanho</b>	<b>Conteúdo</b>
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 J Sagra/Bradesco é:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	“2372”
24 a 25	2	Carteira = “09”
26 a 30	5	Código do Cliente no J.Safra (sem o dígito)
31 a 36	6	Número do Nosso Número(Sem o dígito verificador)
37 a 43	7	“0000094”
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:

[illegible]

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 lançado para a quinta posição.
- O dígito 0 (Zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

#### **4.2 Montagem e Impressão do Código de Barras**

O código de barras deve ser do tipo '2 de 5 intercalado' (I25).

**Obs.:** '2 de 5 intercalado' significa que 5 barras definem um caracter, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que os espaços entre as barras também 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 no boleto (conforme exemplo abaixo):
  - O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha (zona de silêncio);
  - O meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
  - Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura igual a 13 (treze) mm.

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

#### **4.3 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;

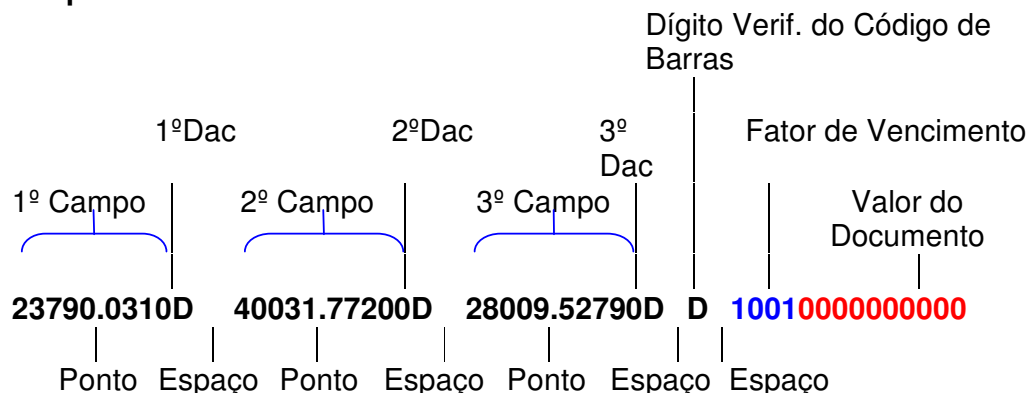
##### **5º campo**

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

**Obs.:** Neste campo não haverá a necessidade de cálculo do dígito verificador.

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:

**Exemplo (1º dígito):**

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

**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 o total for maior ou igual a 10 (dez), deverá haver a soma dos dois números, conforme exemplos:

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

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

**Exemplo (2º dígito):**

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

Total da multiplicação = 27

múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto

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

**40031.772003**

**Exemplo (3º dígito):**

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

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**

↓  
**D1**

↓  
**D2**

↓  
**D3**

#### **4.4 Especificações do Bloqueto de Cobrança**

Em se tratando de impressão a laser, os avisos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo Bacen:

- número de vias ou partes - 2 (duas), sendo:
  - a) Recibo do Sacado
  - b) Ficha de Compensação

Obs.: O recibo do sacado deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/Código do Cedente e data do Vencimento
- gramatura do papel  
mínima de 50g/m<sup>2</sup>
- dimensões
  - a) Ficha de Compensação : 95 a 104 mm X 170 a 210 mm
  - b) Recibo do Sacado: a critério do Banco
- cor da via/impressão
  - a) fundo branco / impressão azul
  - b) fundo branco / impressão preta
- Inserção dos dados do Banco e da linha digitável na borda superior da ficha de compensação
  - Lado esquerdo
    - . deverá constar o nome do Banco;
    - . à direita do nome do Banco deverá ser inserido o seu número - código acrescido do dígito verificador;
    - . o número do código deverá ser constituído com caracter de 5mm e traços ou fios de 1,2mm
  - Lado direito
    - . deverá constar a representação numérica do conteúdo do código de barras (linha digitável);
    - . as dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

A linha digitável foi inserida na ficha de compensação de modo que se possa efetuar a digitação dos dados do bloqueto naqueles casos em que a captura automática do código de barras não for possível.

A direita do código de barras, identificação da ficha (ficha de compensação) e o rótulo Autenticação Mecânica, com dimensão máxima de 2mm e traços ou fios de 0,3mm.

## 5. MODELO DE FICHA DE COMPENSAÇÃO - INFORMAÇÕES PADRÃO BRADESCO

LOGOTIPO DO BRADESCO OPCIONAL		<b>Bradesco</b>   <b>237-2</b>   #####.##### #####.##### #####.##### #		Fator Venc Valor #####	
Local de Pagamento <b>Pagável Preferencialmente em qualquer Agência Bradesco</b>					Vencimento <b>DD / MM / AAAA</b>
Cedente <b>Banco J. Safra S.A.</b>					Agência/Código do Cedente <b>2372-8 / 0000094-9</b>
Data de Emissão <b>DD / MM / AAAA</b>	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento <b>DD / MM / AAAA</b>	Carteira / Nosso Número <b>09 / ##### - #</b>
Uso do Banco	CIP	Carteira <b>##</b>	Moeda <b>R\$</b>	Quantidade	Valor do Documento
Instruções					(-)Desconto
					(-)Outras Deduções
					(+)Mora/Multa
					(+)Outros Acréscimos
					(=)Valor Cobrado
Sacado Sacador/Avalista					



### 5.1 Instrução para Preenchimento dos Campos dos Bloquetos

#### 1. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado a inserção de mensagem para indicar ao sacado onde o pagamento poderá ser efetuado. Ex.: **"Pagável Preferencialmente nas Agências Bradesco"**

#### 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. CEDENTE:

Deverá ser preenchido como **"Banco J. Safra S/A"**.

#### 4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO CEDENTE:

Deverá ser preenchido com a agência com 4(quatro caracteres) - dígito da agência / Conta de Cobrança com 7(sete) caracteres – dígito da conta, conforme abaixo:

**2372-8 / 0000094 - 9**

Obs.: Preencher com zeros à direita 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 informado o número da fatura, duplicata, etc.

**7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:**

De acordo com o ramo de atividade, podem ser usadas, uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, REC-Recibo, DS-Duplicata de Serviços,

**8. ACEITE:**

A = Aceite ou N = Não aceite

**9. DATA PROCESSAMENTO:**

Poderá ser a mesma data de emissão

**10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:**

Carteira com 2(dois) caracteres (deverá ser sempre "09") / Nosso Número com 11(onze) caracteres - dígito do nosso número.

Ex.: 09 / ##### - #

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

**11. USO DO BANCO:**

Poderá ser impresso o código que identifica se a impressão é efetuada pelo Banco ou pela Empresa, sendo que no caso de impressão pela empresa utilizar "8650".

**12. CIP:**

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

**13. CARTEIRA:**

Número da Carteira de Cobrança, que a empresa opera no Banco.

**14. MOEDA:**

Campo destinado ao tipo de moeda na qual o documento foi emitido (R\$, US\$, IGPM, Etc..)

**15. QUANTIDADE:**

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

**16. VALOR DO DOCUMENTO:**

Campo destinado ao 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 cedente, onde podem ser impressas mensagens sobre os procedimentos a serem seguidos pelo caixa no momento do recebimento do bloqueto, desde que não contrariem as normas do Bacen.

**18. SACADOR/AVALISTA:**

Se houver, deverá ser preenchido com o Nome da Empresa/Cliente e CPNJ/CPF.

**NOTA: 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 cálculo de Fator de Vencimento sugerimos elaborar 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
21/12/2025	9999

### Tratamento para Bloquetos com vencimento à vista ou contra apresentação

Caso haja interesse em emitir documentos nessas condições, deverão ser adotados os seguintes critérios:

- Somar 15 dias corridos à "Data da Emissão" do bloqueto;
- A data obtida desta soma deverá ser subtraída da data **07/10/1997** (data de base);
- A quantidade de dias resultante desta subtração, deve ser inserida no código de barras e na linha Digitável;
- O campo "Data de Vencimento" no bloqueto deve conter os dizeres "à vista" ou "contra apresentação".

EXEMPLO			
(A)	Data de Emissão do Docto. :	05/12/2000	
(B)	Somar 15 dias:	+ 15	
(C)	Resultado da Soma:	= 20/12/2000	(A) + (B)
(D)	Data de Inicio:	- 07/10/1997	
(E)	Quantidade de Dias:	= 1170	(C) - (D)

### Bloquetos com Datas Escalonadas

- Deverá constar no Código de Barras, Linha Digitável, Campo Vencimento e Valor - a menor data de vencimento e o menor valor.
- Deverá constar no campo "Instruções" - pagamento após o vencimento, somente no banco cedente;

## 6. LAY-OUT DO ARQUIVO RETORNO

### 6.1 Registro Header

**Lay-out para Cobrança com Registro com emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa**  
**Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)**

Arquivo Retorno - Header			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	0
Identificação do Arquivo Retorno	002 a 002	9(1)	2
Literal Retorno	003 a 009	X(7)	Retorno
Código do Serviço	010 a 011	9(2)	01
Literal Serviço	012 a 026	X(15)	Cobrança
Código da Empresa	027 a 046	9(20)	Nº Empresa
Nome da Empresa por Extenso	047 a 076	X(30)	Razão Social
Nº do Banco JSafra na Câmara Compensação	077 a 079	9(3)	074
Nome do Banco por Extenso	080 a 094	X(15)	BANCO JSAFRA
Data da Gravação do Arquivo	095 a 100	9(6)	DDMMAA
Zeros	101 a 108	9(8)	Zeros
Nº Aviso Bancário	109 a 113	9(5)	Nº aviso
Branco	114 a 379	X(266)	Branco
Data do Crédito	380 a 385	9(6)	DDMMAA
Branco	386 a 394	X(9)	Branco
Nº Sequencial de registro	395 a 400	9(6)	000001

## 6.2 Registro de Transação - Tipo 1

### Lay-out para Cobrança com Registro com emissão pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro Tamanho 400 Bytes- ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Retorno - Registro de Transação

Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	1
Tipo de Inscrição Empresa	002 a 003	9(2)	01-CPF 02-CNPJ 03-PIS/PASEP 98-Não tem 99-Outros
Nº Inscrição da Empresa	004 a 017	9(14)	CNPJ/CPF Número Filial Controle
Zeros	018 a 020	X(3)	Zeros
Identificação da Empresa Cedente no Banco	021 a 037	X(17)	Vide Obs. Pág. 29
Nº Controle do Participante	038 a 062	X(25)	Uso da Empresa
Zeros	063 a 070	9(8)	Zeros
Identificação do Título no Banco JSafrá	071 a 082	X(12)	Nº Banco Vide Obs. Pág. 29
Uso do Banco	083 a 092	X(10)	Bancos
Uso do Banco	093 a 104	9(12)	Zeros
Branco	105 a 105	X(1)	BrancoS
Zeros	106 a 107	9(2)	Zeros
Carteira	108 a 108	9(1)	Carteira
Identificação de Ocorrência	109 a 110	9(2)	Vide Obs. <b>Pág. 29 e 30</b>
Data Ocorrência no Banco	111 a 116	9(6)	DDMMAA
Número do Documento	117 a 126	X(10)	Nº do Documento
Identificação do Título no Banco Bradesco	127 a 146	X(20)	Nº Banco vide Obs. Pág. 30
Data Vencimento do Título	147 a 152	9(6)	DDMMAA
Valor do Título	153 a 165	9(13)	Valor Título
Banco Cobrador	166 a 168	9(3)	Código do Banco Câmara de Compensação
Agência Cobradora	169 a 173	9(5)	Código da Agência do Banco Cobrador
Espécie do Título	174 a 175	X(2)	Branco
Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entrada Confirmada 28 - Débito de Tarifas	176 a 188(**)	9(13)	Valor Despesa Vide Obs. Pág. 30
Outras despesas Custas de Protesto	189 a 201(**)	9(13)	Valor outras despesas Vide Obs. Pág. 30
Juros Operação em Atraso	202 a 214	9(13)	Não será informado (zerado)
IOF Devido	215 a 227(**)	9(13)	Valor do IOF Vide Obs. Pág. 30
Abatimento Concedido sobre o Título	228 a 240(**)	9(13)	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. Pág. 30
Desconto Concedido	241 a 253	9(13)	Valor Desconto Concedido Vide Obs. Pág. 30
Valor Pago	254 a 266	9(13)	Valor Pago Vide Obs. Pág. 30
Juros de Mora	267 a 279	9(13)	Juros de Mora
Outros Créditos	280 a 292	9(13)	Não será informado (zerado)
Bancos	293 a 294	X(2)	Bancos
Motivo do Código de Ocorrência 19 (Confirmação de Instrução de Protesto)	295 a 295(**)	X(1)	A – Aceito D – Desprezado Vide Obs. Pág. 31
Data do Crédito	296 a 301	9(6)	DDMMAA
Bancos	302 a 318	X(17)	Bancos
Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	319 a 328	9(10)	Motivo Vide Obs. Pág. 31 a 34
Bancos	329 a 394	(66)	Bancos
Nº Sequencial de Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial Registro

**Obs: Atualmente as informações marcadas com (\*\*) não estão sendo enviadas.**

### 6.3 Registro Traller

#### Lay-out para Cobrança com Registro com emissão pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – ( X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Retorno - Registro de Traller Bradesco

Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	9
Identificação do Retorno	002 a 002	9(1)	2
Identificação Tipo de Registro	003 a 004	9(2)	1
Código do Banco	005 a 007	9(3)	074
Bancos	008 a 017	X(10)	Bancos
Quantidade de Títulos em Cobrança	018 a 025(**)	9(8)	Quantidade de Títulos em Cobrança
Valor Total em Cobrança	026 a 039(**)	9(14)	Valor Total em Cobrança
Nº do Aviso Bancário	040 a 047	9(8)	Nº do Aviso Bancário
Bancos	048 a 057	X(10)	Bancos
Quantidade de Registros-Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	058 a 062	9(5)	Quantidade de registros
Valor dos Registros - Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	063 a 074(**)	9(12)	Valor dos Registros
Valor dos Registros-Ocorrência 06 - Liquidação	075 a 086(**)	9(12)	Valor dos Registros
Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 - Liquidação	087 a 091(**)	9(5)	Quantidade de Registros
Valor dos Registros - Ocorrência 06/09/10 - Baixados	092 a 103(**)	9(12)	Valor dos Registros
Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	104 a 108(**)	9(5)	Quantidade de Registros Baixados
Valor dos Registros - Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	109 a 120(**)	9(12)	Valor dos Registros Baixados
Quantidade de registros - ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	121 a 125	9(5)	Quantidade de Registros
Valor dos Registros - Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	126 a 137	9(12)	Valor dos Registros
Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	138 a 142	9(5)	Quantidade dos Registros
Valor dos Registros - Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	143 a 154	9(12)	Valor dos Registros
Quantidade dos Registros-Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	155 a 159	9(5)	Quantidade de Registros
Valor dos Registros - Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	160 a 171	9(12)	Valor dos Registros
Quantidade dos Registros-Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução Protesto	172 a 176(**)	9(5)	Quantidade de Registros
Valor dos Registros - Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução de Protesto	177 a 188(**)	9(12)	Valor dos Registros
Bancos	189 a 362	X(174)	Bancos
Valor Total dos Rateios Efetuados	363 a 377(**)	9(15)	Valor Total Rateios
Quantidade Total dos Rateios Efetuados	378 a 385(**)	9(8)	Quantidade Rateios Efetuados
Bancos	386 a 394	X(9)	Bancos
Número Sequencial do Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial do Registro

**Obs:Atualmente as informações marcadas com (\*\*) não estão sendo enviadas.**

### 6.4 Informações Complementares - Arquivo-Retorno

**Nota 1:** Os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda.

#### **6.4.1 Registro de Transação - Tipo 1**

##### **Das Posições**

##### **021 a 037 - Identificação da Empresa Cedente no Banco**

Confirmação idêntica à do Arquivo-Remessa . Vide pág 8.

##### **071 a 082 - Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**

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

**Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número (Bradesco), neste campo será devolvido o Nosso Número JSafra.**

##### **109 a 110 - Identificação de Ocorrência**

- **Para Cobrança sem Registro com Emissão de Boleto pelo Banco**

02..Entrada Confirmada - Quando o registro estiver correto e o boleto for impresso\*  
06..Liquidação Normal - Pagamento Efetuado

- **Para Cobrança com Registro**

02..Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328 )  
03..Entrada Rejeitada ( verificar motivo na posição 319 a 328)  
06..Liquidação normal (sem motivo)  
09..Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)  
10..Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)  
11..Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes (sem motivo)  
12..Abatimento Concedido (sem motivo)  
13..Abatimento Cancelado (sem motivo)  
14..Vencimento Alterado (sem motivo)  
15..Liquidação em Cartório (sem motivo)  
16..Título Pago em Cheque – Vinculado  
17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (sem motivo)  
18..Acerto de Depositária (sem motivo)  
19..Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)  
20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)  
21..Acerto do Controle do Participante (sem motivo)  
22..Título Com Pagamento Cancelado  
23..Entrada do Título em Cartório (sem motivo)  
24..Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)  
25..Título Protestado  
27..Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)  
28..Débito de tarifas/custas (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 (sem motivo)  
34..Retirado de Cartório e Manutenção Carteira (sem motivo)  
35..Desagendamento do débito automático (verificar motivos pos. 319 a 328)  
68..Acerto dos dados do rateio de Crédito (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)  
69..Cancelamento dos dados do rateio (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)

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

### **127 a 146 - Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**

Será informado Nosso Número Bradesco.

### **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 - Abatimento concedido 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 - Desconto concedido**

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 - Valor pago**

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

### **295 a 295 - Motivo para Instrução de Protesto**

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

### **319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência**

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

#### **Ocorrência = 02 - Entrada confirmada (Com Ressalvas)**

##### **Motivos**

- 00..Ocorrência aceita
- 01..Código do Banco inválido
- 17..Data de vencimento anterior a data de emissão
- 21..Espécie do Título inválido
- 24..Data da emissão inválida
- 38..Prazo para protesto inválido
- 39..Pedido para protesto não permitido para título
- 43..Prazo para baixa e devolução inválido
- 45..Nome do Sacado inválido
- 46..Tipo/num. de inscrição do Sacado inválidos
- 47..Endereço do Sacado não informado
- 48..CEP irregular
- 50..CEP referente a Banco correspondente
- 53..Nº de inscrição do Sacador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)
- 54..Sacador/avalista não informado
- 86..Seu número do documento inválido

##### **Observação**

- 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 cujos boletos são emitidos pelo Cedente. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos que o erro desse dado 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**

- 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/Digito - Inválido
- 08..Nosso número inválido
- 09..Nosso número duplicado
- 10..Carteira 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
- 24..Data de emissão inválida

38..Prazo para protesto inválido  
44..Agência Cedente não prevista  
46..Tipo/num. de inscrição do Sacado inválidos  
50..CEP irregular – (Correio)  
63..Entrada para Título já cadastrado  
68..Débito não agendado - erro nos dados de remessa  
76..CNPJ/CPF sacador inválido  
77.. Código Instrução Inválido

**Ocorrência = 06 – Liquidação**

**Motivo**

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

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

**Motivo**

00..Baixa Comandada pelo cliente

**Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco**

**Motivo**

00..Baixado conforme instruções da agência  
15..Título excluído  
16..Título Baixado pelo banco por decurso prazo  
20..Título Baixado e transferido para desconto

**Ocorrência = 15 – Liquidação em cartório**

**Motivo**

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

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

**Motivo**

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

**Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular**

**Motivo**

48..CEP inválido

**Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada**

**Motivos**

04..Código de ocorrência não permitido para a carteira  
07..Agência/Conta/dígito inválidos  
08..Nosso número inválido  
10..Carteira inválida  
15..Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos  
40..Título com ordem de protesto emitido  
42..Código para baixa/devolução via Telebradesco inválido  
60..Movimento para Título não cadastrado  
77..Transferência para desconto não permitido para a carteira  
85..Título com pagamento vinculado

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

**Motivos**

03..Tarifa de sustação



04..Tarifa de protesto

08..Custas de protesto

### **Ocorrência = 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados - Motivos**

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

24..Data de emissão Inválida

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

30..Desconto a conceder não confere

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

33..Valor do abatimento inválido

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

38..Prazo para protesto inválido

39..Pedido de protesto não permitido para o Título

40..Título com ordem de protesto emitido

42..Código para baixa/devolução inválido

60..Movimento para Título não cadastrado

85..Título com Pagamento Vinculado.

### **Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada - Motivos**

01..Código do Banco inválido

02..Código do registro detalhe inválido

04..Código de ocorrência não permitido para a carteira

05..Código de ocorrência não numérico

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

24..Data de emissão inválida

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 inválido

39..Pedido de protesto não permitido para o Título

40..Título com ordem de protesto emitido

41..Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto

42..Código para baixa/devolução inválido

45..Nome do Sacado não informado

46..Tipo/número de inscrição do Sacado inválidos

47..Endereço do Sacado não informado

48..CEP Inválido

50..CEP referente a um Banco correspondente

53..Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos

60..Movimento para Título não cadastrado

85..Título com pagamento vinculado

86..Seu número inválido

FIM