

Transferência Eletrônica de Dados TED

SETEMBRO/2006

COBRANÇA

LAY-OUT PADRÃO CNAB



Banco Safra S.A

Tradição Secular de Segurança

Central de Atendimento a Clientes
Telefones (0xx11) 3175-8918 Fax (0xx11) 3175-7918 DDG 0800-15 7575
e-mail: mesa.testes@safra.com.br

ÍNDICE	PÁGINA
1 - APRESENTAÇÃO/OBJETIVO	03
2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA	04
3 - CARACTERÍSTICAS TÉCNICAS	05
4 - TESTE DE ARQUIVO E IMPLANTAÇÃO	07
5 - DESCRIÇÃO DO ARQUIVO	08
6 - COBRANÇA REGISTRADA	
6.1 - ARQUIVO REMESSA	09
6.2 - ARQUIVO RETORNO	18
7 - COBRANÇA EXPRESS	
7.1 - ARQUIVO REMESSA	23
7.2 - ARQUIVO RETORNO	24
8 – DESCONTO	
8.1 - ARQUIVO REMESSA	25
8.2 - ARQUIVO RETORNO	31
9 – APÊNDICES	
9.1 – CÓDIGOS DOS MOTIVOS DE REJEIÇÃO	36
9.2 – CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO	40
9.3 – PREPARAÇÃO BLOQUETOS – CÓDIGO DE BARRAS	42
10 – BANCOS CORRESPONDENTES	
10.1 – APRESENTAÇÃO	51
10.2 - COBRANÇA DIRETA COM CORRESPONDENTE – BRADESCO	52

1 - APRESENTAÇÃO / OBJETIVO

Este manual tem por objetivo apresentar as especificações técnicas necessárias para a "troca de informações das carteiras de 'cobrança', 'desconto' através de meios magnéticos, visando orientar as empresas na utilização deste serviço.

Através deste sistema, os borderôs são substituídos por "arquivos magnéticos" oferecendo maior eficiência, segurança, rapidez e agilidade, com a eliminação dos trâmites burocráticos.

02 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA

O processo de "Troca de Informações" é realizado através do envio de "Arquivo Remessa" para o banco contendo os dados para registro dos títulos, comandos de baixas, alterações e demais instruções.

Após o processamento, o Banco Safra envia "Arquivo Retorno" com a confirmação da remessa, mais as liquidações ocorridas na data.

Além dos procedimentos diários, mensalmente, a critério da empresa, o Banco Safra poderá gravar um arquivo de "**Posição da Carteira**" que conterà analiticamente os títulos em aberto na carteira no banco.

3 - CARACTERÍSTICAS TÉCNICAS

A troca de informações deverá ser feita através de transmissão de arquivo como segue :

3.1 - Transmissão de Dados

A transferência eletrônica dos dados entre a empresa e o banco, poderá ser realizada com as seguintes características:

3.1.1 - Transmissão de Dados - (LIGSAFRA / FILE TRANSFER)

- Sistema Operacional DOS / WINDOWS
- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do registro = 400 bytes
- Velocidade de transmissão = 1200 ou 19200 BPS
- Tipo de Arquivo = TEXTO
- Caracteres obrigatórios = 0D 0A (Final de Registro) 0D 0A 1A (Final de Arquivo)
- Caracteres de Gravação = ASCII

3.1.2 - Transmissão de Dados Via STM -400 (EMBRATEL)

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

3.1.3 - Transmissão de Dados Via EDI GSI

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

3.1.4 - Transmissão de Dados Via EDI-400 - PROCEDA

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

3.1.5 - Transmissão de Dados Via IC-400 - INTERCHANGE

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

IMPORTANTE:

O sistema do Banco Safra é dotado de estrutura flexível de forma a permitir outras modalidades de transmissão de dados mais adequadas à sua empresa.

Para agilizar esses processos, solicitamos fornecer as seguintes informações técnicas.

- Modelo do equipamento
- Fabricante
- Sistema operacional
- Modelo do modem
- Fabricante do modem
- Velocidade de transmissão do modem

4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO

4.1 TESTES DE ARQUIVOS

Os testes de arquivos entre a empresa e o banco serão realizados a partir da gravação de um arquivo remessa pela empresa

A primeira fase será efetuada para validar a entrada de títulos, sendo que a empresa enviará um arquivo contendo "ENTRADA DE TÍTULOS" e após o processamento o Banco Safra encaminhará o arquivo retorno contendo a "CONFIRMAÇÃO DAS ENTRADAS" ou possíveis erros.

A segunda fase de testes será efetuada para validar as operações de BAIXAS e INSTRUÇÕES, sendo que a empresa enviará um arquivo contendo "BAIXAS E INSTRUÇÕES DE TÍTULOS" e após o processamento, o Banco Safra encaminhará o arquivo retorno contendo "CONFIRMAÇÕES DAS BAIXAS E INSTRUÇÕES" e a simulação de liquidações de títulos durante a fase de testes.

Será mantido contato com a empresa com o objetivo de esclarecer eventuais dúvidas.

4.2 IMPLANTAÇÃO

Após a conclusão da fase de testes, o sistema estará apto a receber os arquivos da empresa.

5 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

O padrão dos Arquivos de Remessa, Retorno e Posição da Carteira na "troca de informações", obedecem ao padrão estabelecido pelo C.N.A.B. (Centro Nacional de Automação Bancária) e deverá ser gravado contendo:



NOTAS EXPLICATIVAS

QUANDO:

- FORMATO 9 = CAMPO NUMÉRICO
- FORMATO X = CAMPO ALFA-NUMÉRICO.

Caracteres obrigatórios = 0D 0A (Final de Registro) 0D 0A 1A (Final de Arquivo)

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - HEADER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO HEADER	9(01)	1	1	"0"
COD. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO REMESSA	9(01)	2	2	"1"
IDENT. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO REMESSA P/EXTENSO	X(07)	3	9	"REMESSA"
COD. SERVIÇO	CÓDIGO IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	9(02)	10	11	"01"
IDENT. SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO P/ EXTENSO	X(08)	12	19	"COBRANCA"
BRANCOS	BRANCOS	X(07)	20	26	BRANCOS
COD. EMPRESA	IDENT. EMPRESA NO BANCO (FORNECIDO PELO BANCO)	9(14)	27	40	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA COB (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	41	46	BRANCOS
NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA CEDENTE	X(30)	47	76	
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO	9(03)	77	79	"422"
NOME BANCO	NOME DO BANCO POR EXTENSO	X(11)	80	90	"SAFRA" ou "BANCOSAFRA"
BRANCOS	BRANCOS	X(04)	91	94	BRANCOS
DT. GRAVAÇÃO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO REMESSA	9(06)	95	100	DIA/MES/ANO
BRANCOS	BRANCOS	X(291)	101	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(03)	392	394	NUM. ARQUIVO
NUM. REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	"000001"

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	9(01)	1	1	1 (UM)
COD. INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CGC
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO	9(14)	4	17	VIDE NOTA 6.1.10
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	18	31	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA COB (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	32	37	BRANCOS
USOEMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA	X(25)	38	62	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	9(09)	63	71	NUM. TÍTULO NO BANCO
BRANCOS	BRANCOS	X(30)	72	101	
CÓDIGO IOF	CÓDIGO IOF OPERAÇÕES DE SEGURO	9(01)	102	102	0 = ISENTO 1 = 2% 2 = 4%
COD. MOEDA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE MOEDA	9(02)	103	104	VIDE NOTA 6.1.4
BRANCOS	BRANCOS	X(01)	105	105	BRANCOS
INSTRUÇÃO 3	TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA UTILIZAR SOMENTE QUANDO INSTRUÇÃO 2 = 10	9(02)	106	107	NUM DE DIAS PROTESTO
COD. CARTEIRA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE CARTEIRA	9(01)	108	108	VIDE NOTA 6.1.2
COD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE OCORRÊNCIA	9(02)	109	110	VIDE NOTA 6.1.1
SEU NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	X(10)	111	120	
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	9(06)	121	126	DIA/MES/ANO
(*) VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	9(11)V99	127	139	
BCO. DEPOSIT.	CÓDIGO DO BANCO ENCARREGADO DA COBRANÇA	9(03)	140	142	"422" ou "341" ou "237"
AG. DEPOSITÁRIA	AGÊNCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA	9(05)	143	147	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	9(02)	148	149	VIDE NOTA 6.1.3
COD. ACEITE	IDENTIFICAÇÃO DO ACEITE DO TÍTULO	X(01)	150	150	A = ACEITO N = NÃO ACEITO
EMIÇÃO	DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO	9(06)	151	156	DIA/MES/ANO
INSTRUÇÃO 1	PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	9(02)	157	158	VIDE NOTA 6.1.5
INSTRUÇÃO 2	SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	9(02)	159	160	VIDE NOTA 6.1.6
(*) JUROS 1 DIA	JUROS DE MORA POR DIA DE ATRASO	9(11)V99	161	173	
DESCONTO ATÉ	DATA LIMITE PARA DESCONTO	9(06)	174	179	DIA/MES/ANO
(*) VR. DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	9(11)V99	180	192	VIDE NOTA 6.1.7
VALOR IOF	VALOR DE IOF OPERAÇÕES DE SEGURO	9(11)V99	193	205	
ABATIMENTO / MULTA	VALOR DO ABATIMENTO CONCEDIDO OU CANCELADO / MULTA	9(11)V99	206	218	VIDE NOTA 6.1.9

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais
Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. INSCRIÇÃO	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	9(02)	219	220	01 = CPF 02 = CGC 03 = NÃO TEM CPF/CGC
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	9(14)	221	234	
NOME DO SACADO	NOME DO SACADO	X(40)	235	274	
END. SACADO	ENDEREÇO DO SACADO	X(40)	275	314	
BAIRRO SACADO	BAIRRO DO SACADO	X(10)	315	324	
BRANCOS	BRANCOS	X(02)	325	326	BRANCOS
CEPSACADO	CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SACADO	9(08)	327	334	
CIDADE SACADO	CIDADE DO SACADO	X(15)	335	349	
ESTADO SACADO	ESTADO DO SACADO	X(02)	350	351	
NOME AVALISTA	NOME DO SACADOR AVALISTA	X(30)	352	381	VIDE NOTA 6.1.8
BRANCOS	BRANCOS	X(07)	382	388	BRANCOS
BANCO EMITENTE	BANCO EMITENTE DO BOLETO	9(03)	389	391	
NUM. ARQUIVO	NUMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQUIVO REMESSA	9(03)	392	394	
NUM.SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENC. DE REGISTRO DE ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais
Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

6.1 - REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 / E-MAIL

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRANSAÇÃO TIPO 2 / E-MAIL					

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	9(01)	1	2	"2"
E-MAIL	ENDEREÇO DE E-MAIL DO SACADO	X(50)	2	51	
BRANCOS	BRANCOS	X(340)	52	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	Nº SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(003)	392	394	Nº DO ARQUIVO
NUM. REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(006)	395	400	Nº DO REGISTRO

- Registro de transação exclusivo para envio do endereço de e-mail (OPCIONAL).
Em caso de utilização deste registro, o sacado receberá através do seu endereço de email, as informações que possibilitarão a impressão do(s) boleto(s) utilizando a opção EMISSÃO DE BOLETO na página do Banco Safra – (www.safraempresas.com.br).

6.1 - REGISTRO TRAILLER

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRAILLER					

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO TRAILLER	9(01)	1	1	9 (NOVE)
BRANCOS	BRANCOS	X(367)	2	368	BRANCOS
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS EXISTENTES ARQUIVO	9(08)	369	376	OPCIONAL
(*) VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(13)V99	377	391	OPCIONAL
NÚM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(03)	392	394	OPCIONAL
NUM. SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NUMERO DE SEQ + 1

- (*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais
Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

6 - COBRANÇA REGISTRADA**6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS****6.1.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA**

- 01 - REMESSA DE TÍTULOS
- 02 - PEDIDO DE BAIXA
- 04 - CONCESSÃO DE ABATIMENTO
- 05 - CANCELAMENTO DE ABATIMENTO CONCEDIDO
- 06 - ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO
- 07 - ALTERAÇÃO "USO EXCLUSIVO DO CLIENTE"
- 08 - ALTERAÇÃO DE "SEU NÚMERO"
- 09 - PEDIDO DE PROTESTO
- 10 - NÃO PROTESTAR
- 11 - NÃO COBRAR JUROS DE MORA
- 16 - COBRAR JUROS DE MORA
- 31 - ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

CAMPOS OBRIGATÓRIOS E CONSISTÊNCIAS EFETUADAS

Seq.	Campo	Posição de até	Conteúdo
01	Nosso Numero	63 a 71	Numérico Diferente de 0 Digito de Controle Valido
02	Carteira	108 a 108	= Cadastro
03	Valor Título	127 a 139	Numérico Diferente de 0 Igual Cadastro
04	Valor Abatimento	206 a 218	Numérico > 0 < Valor Título
05	Seu Numero	111 a 120	Igual Cadastro
06	Data de Vencimento	121 a 126	Numérica > Data Processamento

TIPOS DE INSTRUÇÕES E CAMPOS OBRIGATÓRIOS

Instrução		Campos Obrigatórios Seq.			
02	- Pedido de Baixa	01	02	03	
04	- Concessão de Abatimento	01	02	03	04
05	- Cancelamento de Abatimento	01	02	03	04
06	- Alteração de Vencimento	01	02	03	06
07	- Alteração "Uso Exclusivo Cliente"	01	02	03	
08	- Alteração de "Seu Numero"	01	02	03	05
09	- Pedido de Protesto	01	02	03	06
10	- Não Protestar	01	02	03	06
11	- Não Cobrar Juros de Mora	01	02	03	
15	- Pedido de Entrega Franco de Pagamento	01	02	03	
16	- Cobrar Juros de Mora	01	02	03	
31	- Alteração do Valor do Título	01	02	03	

6 - COBRANÇA REGISTRADA**6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS****6.1.2 - CÓDIGO INDICADOR DO TIPO DE CARTEIRA**

- 1 - COBRANÇA SIMPLES
- 2 - COBRANÇA VINCULADA
- 4 - COBRANÇA DE SEGUROS
- 6 - COBRANÇA EXPRESS

6.1.3 - ESPÉCIE DO TÍTULO

- 01 - DUPLICATA MERCANTIL
- 02 - NOTA PROMISSÓRIA
- 03 - NOTA DE SEGURO
- 05 - RECIBO
- 09 - DUPLICATA DE SERVIÇOS

6.1.4 - CÓDIGO INDICADOR DO TIPO DE MOEDA

- 00 - REAL
- 01 - DÓLAR COMERCIAL
- 02 - TRDA
- 03 - UPF
- 04 - SINDUSCON - CUB
- 05 - IGPM
- 06 - INCC
- 07 - SINDUSCON - H012N
- 08 - SINDUSCON - H122N
- 09 - SINDUSCON - H123N
- 10 - IDTR
- 11 - UFIR DIÁRIA
- 12 - DÓLAR TURISMO
- 15 - FAJ/TR

6 - COBRANÇA REGISTRADA**6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS****6.1.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA**

- 01 - NÃO RECEBER PRINCIPAL, SEM JUROS DE MORA
- 02 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 15 DIAS APÓS O VENCIMENTO
- 03 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 30 DIAS APÓS O VENCIMENTO
- 04 - DEVOLVER A PEDIDO
- 06 - PROTESTAR EM "X" DIAS CONF. CAD. DA CONTA NO BANCO
- 07 - NÃO PROTESTAR
- 08 - NÃO COBRA JUROS DE MORA
- 16 - MULTA (*)
- 90 - DESCONTO POR DIA DE ANTECIPAÇÃO

(*) Para tratamento de multa, formatar no campo "abatimento" (pos. 206 a 218), as seguintes informações :

- Posição 206 a 211 a data a partir da qual a multa deve ser cobrada (ddmmaa)
- Posição 212 a 215 o percentual referente à multa no formato 99v99
- Posição 216 a 218 zeros

6.1.6- SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

IDEM A NOTA 6.1.5

PARA INFORMAR NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO, PREENCHER A SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA COM O CÓDIGO "10" E NO CAMPO DE TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA, INFORMAR O NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO.

6.1.7- DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO

SE HOUVER DESCONTO, OBRIGATÓRIO INFORMAR O VALOR E A DATA LIMITE.

- DESCONTO NORMAL

INFORMAR DATA LIMITE E VALOR PARA DESCONTO

- DESCONTO POR DIA DE ANTECIPAÇÃO

INFORMAR 90 NA PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

- DESCONTO INCONDICIONAL (SEM DATA LIMITE)

INFORMAR 999999 NA DATA LIMITE PARA DESCONTO

6.1.8 - MENSAGENS

- SE HOUVER MENSAGENS ESPECÍFICAS, TÍTULO A TÍTULO, UTILIZAR CAMPO "SACADOR / AVALISTA" COMO MENSAGEM (SOMENTE AS 28 PRIMEIRAS POSIÇÕES)
- SE NECESSÁRIO MENSAGEM FIXA, A MESMA PODERÁ SER CADASTRADA PELO BANCO COM ATÉ 2 LINHAS DE 45 CARACTERES CADA.

6.1.9 – ABATIMENTO / MULTA

- O CAMPO ABATIMENTO PODERÁ SER UTILIZADO, OPCIONALMENTE, NA REMESSA (ENTRADA DO TÍTULO), PARA A INFORMAÇÃO DE MULTA, MANTENDO SUAS FUNÇÕES DE ABATIMENTO APÓS A ENTRADA CONFIRMADA.
- FORMATAÇÃO DO CAMPO PARA A FUNÇÃO "MULTA"
 - Obrigatoriamente deverá ser registro de entrada de título (pos.109 / 110 = "01")
 - Obrigatoriamente deverá conter na 1ª instrução (pos. 157 / 158) o código 16
 - Posição 206 a 211 a data a partir da qual a multa deve ser cobrada
 - Posição 212 a 215 o percentual referente à multa no formato 99v99
 - Posição 216 a 218 zeros

6.1.10 – NÚMERO DE INSCRIÇÃO

- SOMENTE PARA AS EMPRESAS DO SEGMENTO DE FACTORING, PREENCHER A POSIÇÃO COM O CNPJ/CPF DO SACADOR/AVALISTA, MANTENDO O NOME DO MESMO NAS POSIÇÕES 352 A 381.
- EMPRESAS QUE NÃO SÃO FACTORING, PREENCHER COM O CNPJ/CPF DA EMPRESA.

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.2 ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - HEADER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO HEADER	9(01)	1	1	0 (ZERO)
COD. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO RETORNO	9(01)	2	2	2 (DOIS)
IDENT. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO RETORNO P/EXTENSO	X(07)	3	9	"RETORNO"
COD. SERVIÇO	CÓDIGO IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	9(02)	10	11	"01"
IDENT. SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO P/ EXTENSO	X(08)	12	19	"COBRANCA"
BRANCOS	BRANCOS	X(07)	20	26	BRANCOS
COD. EMPRESA	IDENT. EMPRESA NO BANCO	9(14)	27	40	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA COB (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	41	46	BRANCOS
NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA CEDENTE	X(30)	47	76	
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO	9(03)	77	79	"422"
NOME BANCO	NOME DO BANCO POR EXTENSO	X(05)	80	84	"SAFRA"
BRANCOS	BRANCOS	X(10)	85	94	BRANCOS
DT. GRAVAÇÃO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	9(06)	95	100	
BRANCOS	BRANCOS	X(291)	101	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(03)	392	394	
NUM. REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	"000001"

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.2 ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	9(01)	1	1	1 (UM)
COD. INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CGC
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(14)	4	17	NUM. CGC / CPF
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	18	31	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA COB (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	32	37	BRANCOS
USOEMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA	X(25)	38	62	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	9(09)	63	71	NUM. TÍTULO NO BANCO
BRANCOS	BRANCOS	X(31)	72	102	BRANCOS
OCORR. ORIGEM	COD. OCORRÊNCIA RECEBIDO NO ARQUIVO REMESSA	9(02)	103	104	
COD. REJEIÇÃO	CÓDIGO DE MOTIVO DE REJEIÇÃO	9(03)	105	107	VIDE NOTA 10.1
COD. CARTEIRA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE CARTEIRA	9(01)	108	108	
COD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA (RETORNO)	9(02)	109	110	VIDE NOTA 6.2.1
DT. OCORRÊNCIA	DATA DA OCORRÊNCIA NO BANCO	9(06)	111	116	DIA/MES/ANO
SEUNÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	X(10)	117	126	
NOSSO NÚMERO	CONFIRMAÇÃO DO NUM. ATRIBUÍDO AO TÍTULO	9(09)	127	135	
BRANCOS	BRANCOS	X(11)	136	146	BRANCOS
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	9(06)	147	152	DIA/MES/ANO
(*) VALOR TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	9(11)V99	153	165	
BCO. COBRADOR	CÓDIGO DO BANCO ENCARREGADO DA COBRANÇA	9(03)	166	168	
AG. COBRADORA	AGÊNCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA	9(05)	169	173	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	9(02)	174	175	
TAR. COBRANÇA	TARIFA DE COBRANÇA	9(11)V99	176	188	
OUT. DESPESAS	VALOR DE OUTRAS DESPESAS	9(11)V99	189	201	
ZERO	ZERO	9(11)V99	202	214	ZERO
IOF	IOF DE OPERAÇÕES DE SEGURO	9(11)V99	215	227	
(*) ABATIMENTO	VALOR ABATIMENTO CONCEDIDO OU CANCELADO	9(11)V99	228	240	
(*) VR DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	9(11)V99	241	253	
VALOR PAGO	VALOR LÍQUIDO PAGO PELO SACADO	9(11)V99	254	266	
JUROS DE MORA	VALOR DE JUROS MORA PAGO PELO SACADO	9(11)V99	267	279	
OUT. CRÉDITOS	VALOR DE OUTROS CRÉDITOS	9(11)V99	280	292	
COD. MOEDA	CÓDIGO DE MOEDA	9(03)	293	295	

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.2 ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
DATA CRÉDITO	DATA DE CRÉDITO PARA Ocorrências 06, 07 E 15	9(06)	296	301	DIA/MES/ANO
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	302	307	BRANCOS
CED. TRANSF.	CÓDIGO CEDENTE TRANSFERIDO Ocorrência 21	9(14)	308	321	
BRANCOS	BRANCOS	X(70)	322	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQ. RETORNO	9(03)	392	394	
NUM.SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.2 ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRAILLER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO TRAILLER	9(01)	1	1	"9"
COD. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	X(01)	2	2	"2"
COD. SERVIÇO	CÓDIGO IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	X(02)	3	4	"01"
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO	9(03)	5	7	"422"
BRANCOS	BRANCOS	X(10)	8	17	BRANCOS
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA SIMPLES **					
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(08)	18	25	
VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(12)V99	26	39	
AVISO	NÚMERO DO AVISO BANCÁRIO	9(08)	40	47	
BRANCOS	BRANCOS	X(50)	48	97	
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA VINCULADA **					
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(08)	98	105	
VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(12)V99	106	119	
AVISO	NÚMERO DO AVISO BANCÁRIO	9(08)	120	127	
BRANCOS	BRANCOS	X(123)	128	250	
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA MOEDA - 1 **					
COD. MOEDA	CÓDIGO DA MOEDA	9(03)	251	253	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(05)	254	258	
(*) VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(15)V99	259	275	
AVISO	NÚMERO DO AVISO BANCÁRIO	9(08)	276	283	
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA MOEDA - 2 **					
COD. MOEDA	CÓDIGO DA MOEDA	9(03)	284	286	
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(05)	287	291	
(*) VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(15)V99	292	308	
AVISO	NÚMERO DO AVISO BANCÁRIO	9(08)	309	316	
BRANCOS	BRANCOS	X(75)	317	391	BRANCOS
NÚM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQUIVO RETORNO	9(03)	392	394	
NUM. SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais

6 - COBRANÇA REGISTRADA**6.2 ARQUIVO RETORNO****6.2.1- CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA**

- 02 - ENTRADA CONFIRMADA
- 03 - ENTRADA REJEITADA
- 04 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (ENTRADA)
- 05 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (BAIXA)
- 06 - LIQUIDAÇÃO NORMAL
- 07 - LIQUIDAÇÃO PARCIAL
- 09 - BAIXADO AUTOMATICAMENTE
- 10 - BAIXADO CONFORME INSTRUÇÕES
- 11 - TÍTULOS EM SER (PARA ARQUIVO MENSAL)
- 12 - ABATIMENTO CONCEDIDO
- 13 - ABATIMENTO CANCELADO
- 14 - VENCIMENTO ALTERADO
- 15 - LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
- 16 - BAIXADO POR ENTREGA FRANCO DE PAGAMENTO
- 19 - CONFIRMAÇÃO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO
- 20 - CONFIRMAÇÃO DE SUSTAR PROTESTO
- 21 - TRANSFERÊNCIA DE CEDENTE
- 23 - TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO
- 40 - BAIXA DE TÍTULO PROTESTADO
- 41 - LIQUIDAÇÃO DE TÍTULO BAIXADO
- 42 - TÍTULO RETIRADO DO CARTÓRIO
- 43 - DESPESA DE CARTÓRIO
- 51 - VALOR DO TÍTULO ALTERADO

7 - COBRANÇA EXPRESS

7.1 - ARQUIVO REMESSA

Para a **impressão dos bloquetes pelo Banco**, formatar o arquivo de acordo com o descrito no item 6.1, observando as particularidades abaixo:

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)				
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO TRANSAÇÃO				

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
USO EMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA Utilizar as primeiras 17 posições (38 a 54) como identificação do pagamento para tratamento no Retorno	9(17)	38	54	OBRIGATÓRIO
COD. CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	X(01)	108	108	= " 6 " (CAMPO FIXO)

Para a **impressão dos bloquetes pelo Cliente**, através do aplicativo **"Cexsafrá"** formatar o arquivo de acordo com o descrito no item 6.1, observando as particularidades abaixo:

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)				
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO TRANSAÇÃO				

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO (COD REDUZIDO)	9(06)	32	37	COD. DO CEDENTE (COD.REDUZIDO)
USO EMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA Utilizar as primeiras 17 posições (38 a 54) como identificação do pagamento para tratamento no Retorno	9(17)	38	54	OBRIGATÓRIO
MENSAGEM	INDICADOR DE MENSAGEM "0 "- INDICA QUE AS INFORMAÇÕES SERÃO IMPRESSAS NO CAMPO ORIGINAL, OU SEJA SACADOR /CEDENTE. "1"- INDICA QUE AS INFORMAÇÕES SERÃO IMPRESSAS NO CAMPO "INSTRUÇÕES " DO BLOQUETO COMO MENSAGEM.	9(01)	105	105	
COD. CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	9(01)	108	108	= "6 " (CAMPO FIXO)

7 - COBRANÇA EXPRESS

7.2 - ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO DE LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS (CÓDIGO OCORRÊNCIA - 06)					

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	18	31	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA COB (9)
USO EMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA	9(17)	38	54	
COD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE OCORRÊNCIA	9(02)	109	110	06 " LIQ NORMAL "
DATA OCORRÊNCIA	DATA DA OCORRÊNCIA NO BANCO	9(06)	111	116	DIA/MES/ANO
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	9(09)	63	71	NUM. TÍTULO NO BANCO
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	9(06)	147	152	
VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	9(11)V99	153	165	
BCO. DEPOSIT.	CÓDIGO DO BANCO ENCARREGADO DA COBRANÇA	9(03)	166	168	" 422 "
VALOR PAGO	VALOR PAGO PELO SACADO	9(11)V99	254	266	
DATA CRÉDITO	DATA DE CRÉDITO	9(06)	296	301	DIA/MES/ANO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRAILLER					

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA EXPRESS **					
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(05)	317	321	
(*) VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(15)V99	322	338	
BRANCOS	BRANCOS	X(53)	339	391	BRANCOS
NÚM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQUIVO RETORNO	9(03)	392	394	
NUM. SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMONÚMERO DE SEQ. + 1

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - HEADER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO HEADER	9(01)	1	1	"0"
COD. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO REMESSA	9(01)	2	2	"1"
IDENT. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO REMESSA P/EXTENSO	X(07)	3	9	"REMESSA"
COD. SERVIÇO	CÓDIGO IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	9(02)	10	11	"01"
IDENT. SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO P/ EXTENSO	X(08)	12	19	"DESCONTO"
BRANCOS	BRANCOS	X(07)	20	26	BRANCOS
COD. EMPRESA	IDENT. EMPRESA NO BANCO (FORNECIDO PELO BANCO)	9(14)	27	40	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA DESC (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	41	46	BRANCOS
NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA CEDENTE	X(30)	47	76	
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO	9(03)	77	79	"422"
NOME BANCO	NOME DO BANCO POR EXTENSO	X(11)	80	90	"SAFRA" ou "BANCOSAFRA"
BRANCOS	BRANCOS	X(04)	91	94	BRANCOS
DT. GRAVAÇÃO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO REMESSA	9(06)	95	100	DIA/MES/ANO
BRANCOS	BRANCOS	X(291)	101	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(03)	392	394	NUM. ARQUIVO
NUM. REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	"000001"

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	9(01)	1	1	1 (UM)
COD. INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CGC
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(14)	4	17	NUM. CGC / CPF
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	18	31	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA DESC (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	32	37	BRANCOS
USOEMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA	X(25)	38	62	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	9(09)	63	71	ZEROS
BRANCOS	BRANCOS	X (08)	72	79	
DATA OPERAÇÃO	DATA DE OPERAÇÃO	9 (06)	80	85	DIA/MES/ANO
BRANCOS	BRANCOS	X (17)	86	102	BRANCOS
COD. MOEDA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE MOEDA	9(02)	103	104	VIDE NOTA 8.1.4
BRANCOS	BRANCOS	X(01)	105	105	BRANCOS
INSTRUÇÃO 3	TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA UTILIZAR SOMENTE QUANDO INSTRUÇÃO 2 = 10	9(02)	106	107	NUM DE DIAS PROTESTO
COD. CARTEIRA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE CARTEIRA	9(01)	108	108	VIDE NOTA 8.1.2
COD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE OCORRÊNCIA	9(02)	109	110	VIDE NOTA 8.1.1
SEU NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	X(10)	111	120	
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	9(06)	121	126	DIA/MES/ANO
VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	9(11)V99	127	139	
BCO. DEPOSIT.	CÓDIGO DO BANCO ENCARREGADO DA COBRANÇA	9(03)	140	142	"422"
AG. DEPOSITÁRIA	AGÊNCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA	9(05)	143	147	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	9(02)	148	149	VIDE NOTA 8.1.3
COD. ACEITE	IDENTIFICAÇÃO DO ACEITE DO TÍTULO	X(01)	150	150	A = ACEITO N = NÃO ACEITO
EMIÇÃO	DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO	9(06)	151	156	DIA/MES/ANO
INSTRUÇÃO 1	PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	9(02)	157	158	VIDE NOTA 8.1.5
INSTRUÇÃO 2	SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	9(02)	159	160	VIDE NOTA 8.1.6
JUROS 1 DIA	JUROS DE MORA POR DIA DE ATRASO	9(11)V99	161	173	
DESCONTO ATÉ	DATA LIMITE PARA DESCONTO	9(06)	174	179	DIA/MES/ANO
VR. DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	9(11)V99	180	192	VIDE NOTA 8.1.7

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
BRANCOS	BRANCOS	X(26)	193	218	BRANCOS
COD. INSCRIÇÃO	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	9(02)	219	220	01 = CPF 02 = CGC 03 = NÃO TEM
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	9(14)	221	234	CPF/CGC
NOME DO SACADO	NOME DO SACADO	X(40)	235	274	
END. SACADO	ENDEREÇO DO SACADO	X(40)	275	314	
BAIRRO SACADO	BAIRRO DO SACADO	X(10)	315	324	
BRANCOS	BRANCOS	X(02)	325	326	BRANCOS
CEPSACADO	CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SACADO	9(08)	327	334	
CIDADE SACADO	CIDADE DO SACADO	X(15)	335	349	
ESTADO SACADO	ESTADO DO SACADO	X(02)	350	351	
NOME AVALISTA	NOME DO SACADOR AVALISTA	X(30)	352	381	VIDE NOTA 8.1.8
BRANCOS	BRANCOS	X(10)	382	391	
NUM. ARQUIVO	NUMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQUIVO REMESSA	9(03)	392	394	
NUM. SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENC. DE REGISTRO DE ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRAILLER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO TRAILLER	9(01)	1	1	9 (NOVE)
BRANCOS	BRANCOS	X(367)	2	368	BRANCOS
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS EXISTENTES ARQUIVO	9(08)	369	376	
VALOR TOTAL	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(13)V99	377	391	
NÚM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(03)	392	394	
NUM. SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NUMERO DE SEQ. + 1

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

8 - DESCONTO**8.1 - ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS****8.1.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA**

01 - REMESSA DE TÍTULOS

8.1.2 - INDICADOR DE TIPO DE CARTEIRA

3 - DESCONTO

8.1.3 - ESPÉCIE DO TÍTULO

01 - DUPLICATA MERCANTIL
02 - NOTA PROMISSÓRIA
09 - DUPLICATA DE SERVIÇOS

8.1.4 - CÓDIGO DE MOEDA

00 - REAL

8.1.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

01 - NÃO RECEBER PRINCIPAL, SEM JUROS DE MORA
02 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 15 DIAS APÓS O VENCIMENTO
03 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 30 DIAS APÓS O VENCIMENTO
04 - DEVOLVER A PEDIDO
06 - PROTESTAR EM "X" DIAS CONF. CAD. DA CONTA NO BANCO
07 - NÃO PROTESTAR
08 - NÃO COBRA JUROS DE MORA

8.1.6 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

IDEM A NOTA 8.1.5

PARA INFORMAR NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO, PREENCHER A SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA COM O CÓDIGO "10" E NO CAMPO DE TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA, INFORMAR O NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO.

8.1.7 - DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO

SE HOUVER DESCONTO, OBRIGATÓRIO INFORMAR O VALOR E A DATA LIMITE.

- DESCONTO NORMAL

INFORMAR DATA LIMITE E VALOR PARA DESCONTO

- DESCONTO POR DIA DE ANTECIPAÇÃO

INFORMAR 90 NA PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

- DESCONTO INCONDICIONAL (SEM DATA LIMITE)

INFORMAR 999999 NA DATA LIMITE PARA DESCONTO

8.1.8 - MENSAGENS

- SE HOUVER MENSAGENS ESPECÍFICAS, TÍTULO A TÍTULO, UTILIZAR CAMPO "SACADOR / AVALISTA" COMO MENSAGEM (SOMENTE AS 28 PRIMEIRAS POSIÇÕES)
- SE NECESSÁRIO MENSAGEM FIXA, A MESMA PODERÁ SER CADASTRADA PELO BANCO COM ATÉ 2 LINHAS DE 45 CARACTERES CADA.

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - HEADER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO HEADER	9(01)	1	1	0 (ZERO)
COD. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO RETORNO	9(01)	2	2	2 (DOIS)
IDENT. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO RETORNO P/EXTENSO	X(07)	3	9	"RETORNO"
COD. SERVIÇO	CÓDIGO IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	9(02)	10	11	"01"
IDENT. SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO P/ EXTENSO	X(08)	12	19	"DESCONTO"
BRANCOS	BRANCOS	X(07)	20	26	BRANCOS
COD. EMPRESA	IDENT. EMPRESA NO BANCO	9(14)	27	40	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA DESC (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	41	46	BRANCOS
NOME EMPRESA	NOME DA EMPRESA CEDENTE	X(30)	47	76	
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO	9(03)	77	79	"422"
NOME BANCO	NOME DO BANCO POR EXTENSO	X(05)	80	84	"SAFRA"
BRANCOS	BRANCOS	X(10)	85	94	BRANCOS
DT. GRAVAÇÃO	DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	9(06)	95	100	
BRANCOS	BRANCOS	X(291)	101	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	9(03)	392	394	
NUM. REGISTRO	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	"000001"

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD.REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	9(01)	1	1	1 (UM)
COD. INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CGC
NUM. INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	9(14)	4	17	NUM. CGC / CPF
COD. EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO BANCO	9(14)	18	31	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA DESC (9)
BRANCOS	BRANCOS	X(06)	32	37	BRANCOS
USOEMPRESA	USO EXCLUSIVO DA EMPRESA	X(25)	38	62	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	9(09)	63	71	NUM. TÍTULO NO BANCO
BRANCOS	BRANCOS	X(31)	72	102	BRANCOS
OCORR. ORIGEM	COD. OCORRÊNCIA RECEBIDO NO ARQUIVO REMESSA	9(02)	103	104	
COD. REJEIÇÃO	CÓDIGO DE MOTIVO DE REJEIÇÃO	9(03)	105	107	
COD. CARTEIRA	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE CARTEIRA	9(01)	108	108	
COD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA (RETORNO)	9(02)	109	110	VIDE NOTA 8.2.1
DT. OCORRÊNCIA	DATA DA OCORRÊNCIA NO BANCO	9(06)	111	116	DIA/MES/ANO
SEUNÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	X(10)	117	126	
NOSSO NÚMERO	CONFIRMAÇÃO DO NUM. ATRIBUÍDO AO TÍTULO	9(09)	127	135	
BRANCOS	BRANCOS	X(11)	136	146	BRANCOS
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	9(06)	147	152	DIA/MES/ANO
VALOR TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	9(11)V99	153	165	
BCO. COBRADOR	CÓDIGO DO BANCO ENCARREGADO DA COBRANÇA	9(03)	166	168	"422"
AG. COBRADORA	AGÊNCIA ENCARREGADA DA COBRANÇA	9(05)	169	173	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	9(02)	174	175	
TAR. COBRANÇA	TARIFA DE COBRANÇA	9(11)V99	176	188	
OUT. DESPESAS	VALOR DE OUTRAS DESPESAS	9(11)V99	189	201	
ENCARGOS	VALOR DOS ENCARGOS DA OPERAÇÃO	9(11)V99	202	214	
IOC	VALOR DO IOC DA OPERAÇÃO	9(11)V99	215	227	
ABATIMENTO	VALOR ABATIMENTO CONCEDIDO OU CANCELADO	9(11)V99	228	240	
VR DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	9(11)V99	241	253	
VALOR LIQUIDO	VALOR LÍQUIDO CALCULADO	9(11)V99	254	266	

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRANSAÇÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
JUROS DE MORA	VALOR DE JUROS MORA PAGO PELO SACADO	9(11)V99	267	279	
OUT. CRÉDITOS	VALOR DE OUTROS CRÉDITOS	9(11)V99	280	292	
COD. MOEDA	CÓDIGO DE MOEDA	9(03)	293	295	
BRANCOS	BRANCOS	X(96)	296	391	BRANCOS
NUM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQ. RETORNO	9(03)	392	394	
NUM.SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE DESCONTO (PADRÃO CNAB)

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRAILLER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSICÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
COD. REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO REGISTRO TRAILLER	9(01)	1	1	"9"
COD. ARQUIVO	IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	X(01)	2	2	"2"
COD. SERVIÇO	CÓDIGO IDENTIFICAÇÃO DO SERVIÇO	X(02)	3	4	"01"
COD. BANCO	CÓDIGO DE IDENTIFICAÇÃO DO BANCO	9(03)	5	7	"422"
BRANCOS	BRANCOS	X(10)	8	17	BRANCOS
** POSIÇÃO ATUAL **					
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(08)	18	25	
VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(12)V99	26	39	
AVISO	NÚMERO DO AVISO BANCÁRIO	9(08)	40	47	
BRANCOS	BRANCOS	X(50)	48	97	
** POSIÇÃO ATUAL DA CARTEIRA **					
QUANTIDADE	QUANTIDADE DE TÍTULOS	9(08)	138	145	
VALOR	VALOR TOTAL DOS TÍTULOS	9(12)V99	146	159	
AVISO	NÚMERO DO AVISO BANCÁRIO	9(08)	160	167	
BRANCOS	BRANCOS	X(224)	168	391	BRANCOS
NÚM. ARQUIVO	NÚMERO SEQUENCIAL GERAÇÃO ARQUIVO RETORNO	9(03)	392	394	
NUM. SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

8 - DESCONTO**8.2 - ARQUIVO RETORNO****8.2.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA**

- 02 - ENTRADA CONFIRMADA
- 03 - ENTRADA REJEITADA
- 04 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (ENTRADA)
- 05 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (BAIXA)
- 06 - LIQUIDAÇÃO NORMAL
- 07 - LIQUIDAÇÃO PARCIAL
- 09 - BAIXADO AUTOMATICAMENTE
- 10 - BAIXADO CONFORME INSTRUÇÕES
- 11 - TÍTULOS EM SER (PARA ARQUIVO MENSAL)
- 12 - ABATIMENTO CONCEDIDO
- 13 - ABATIMENTO CANCELADO
- 14 - VENCIMENTO ALTERADO
- 15 - LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
- 16 - BAIXADO POR ENTREGA FRANCO DE PAGAMENTO
- 19 - CONFIRMAÇÃO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO
- 20 - CONFIRMAÇÃO DE SUSTAR PROTESTO
- 21 - TRANSFERÊNCIA DE CEDENTE
- 23 - TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO
- 40 - BAIXA DE TÍTULO PROTESTADO
- 41 - LIQUIDAÇÃO DE TÍTULO BAIXADO
- 42 - TÍTULO RETIRADO DO CARTÓRIO
- 43 - DESPESA DE CARTÓRIO
- 51 - VALOR DO TÍTULO ALTERADO

9 - APÊNDICES**9.1 CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO**

- 001 - MOEDA INVÁLIDA
- 002 - MOEDA INVÁLIDA PARA CARTEIRA
- 003 - CARTEIRA 3 INVÁLIDA PARA TIPO DE MOEDA
- 004 - TIPO DE IOF. INVÁLIDO PARA COBRANÇA DE SEGUROS
- 005 - TIPO DE IOF. INVÁLIDO PARA VALOR DE IOF (SEGUROS)
- 006 - VALOR DE IOF INVÁLIDO (SEGUROS)
- 007 - CEP NÃO CORRESPONDE UF
- 008 - VALOR JUROS AO DIA MAIOR QUE 5% DO VALOR DO TÍTULO
- 010 - SEU NUMERO - NÃO NUMÉRICO PARA CHEQUE
- 009 - USO EXCLUSIVO NÃO NUMÉRICO PARA COBRANCA EXPRESS
- 011 - NOSSO NÚMERO FORA DA FAIXA
- 012 - CEP DE CIDADE INEXISTENTE
- 013 - CEP FORA DE FAIXA DA CIDADE
- 014 - UF INVALIDO PARA CEP DA CIDADE
- 015 - CEP ZERADO
- 016 - CEP NÃO CONSTA NA TABELA SAFRA
- 017 - CEP NÃO CONSTA TABELA BCO. CORRESPONDENTE
- 018 - DADOS DO CHEQUE NÃO NUMÉRICO
- 019 - PROTESTO IMPRATICÁVEL
- 020 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVALIDA
- 021 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 022 - SEGUNDA INSTR. (10) E TERCEIRA INSTR. INVALIDA
- 023 - TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 024 - DIGITO VERIFICADOR C1 INVÁLIDO
- 025 - DIGITO VERIFICADOR C2 INVÁLIDO
- 026 - CÓDIGO DE OPERAÇÃO/OCORRÊNCIA INVÁLIDO

9 - APÊNDICES**9.1 CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO**

- 027 - OPERAÇÃO INVÁLIDA PARA O CLIENTE
- 028 - NOSSO NÚMERO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 029 - NOSSO NÚMERO COM DÍGITO DE CONTROLE ERRADO
- 030 - VALOR DO ABATIMENTO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 031 - SEU NÚMERO EM BRANCO
- 032 - CÓDIGO DA CARTEIRA INVÁLIDO
- 033 - DÍGITO VERIFICADOR C3 INVÁLIDO
- 034 - CÓDIGO DO TÍTULO INVÁLIDO
- 035 - DATA DE MOVIMENTO INVÁLIDA
- 036 - DATA DE EMISSÃO INVÁLIDA
- 037 - DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA
- 038 - DEPOSITÁRIA INVÁLIDA
- 039 - DEPOSITÁRIA INVÁLIDA PARA O CLIENTE
- 040 - DEPOSITÁRIA NÃO CADASTRADA NO BANCO
- 041 - CÓDIGO DE ACEITE INVÁLIDO
- 042 - ESPÉCIE DE TÍTULO INVÁLIDO
- 043 - INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 044 - VALOR DO TÍTULO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 045 - DATA DE OPERAÇÃO INVÁLIDA
- 046 - VALOR DE JUROS NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 047 - DATA LIMITE PARA DESCONTO INVÁLIDA
- 048 - VALOR DO DESCONTO INVÁLIDO
- 049 - VALOR IOF. NÃO NUMÉRICO OU ZERADO (SEGUROS)
- 050 - ABATIMENTO COM VALOR PARA OPERAÇÃO "01" (Entrada de Título)
- 051 - CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADO INVÁLIDO
- 052 - CÓDIGO DE INSCRIÇÃO / NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO INVÁLIDO

9 - APÊNDICES**9.1 CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO**

- 053 - NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO NÃO NUMÉRICO OU DÍGITO ERRADO
- 054 - NOME DO SACADO EM BRANCO
- 055 - ENDEREÇO DO SACADO EM BRANCO
- 056 - CLIENTE NÃO RECADASTRADO
- 057 - CLIENTE BLOQUEADO
- 058 - PROCESSO DE CARTÓRIO INVÁLIDO
- 059 - ESTADO DO SACADO INVÁLIDO
- 060 - CEP / ENDEREÇO DIVERGEM DO CORREIO
- 061 - INSTRUÇÃO AGENDADA PARA AGÊNCIA
- 062 - OPERAÇÃO INVÁLIDA PARA A CARTEIRA
- 063 - CÓDIGO NÃO PREVISTO
- 064 - TÍTULO INEXISTENTE (TFC)
- 065 - OPERAÇÃO JÁ EXISTENTE PARA O TÍTULO
- 066 - TÍTULO JÁ EXISTE (TFC)
- 067 - DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA PARA PROTESTO
- 068 - CEP DO SACADO NÃO CONSTA NA TABELA
- 069 - PRAÇA NÃO ATENDIDA PELO SERVIÇO CARTÓRIO
- 070 - AGÊNCIA INVÁLIDA
- 071 - CLIENTE NÃO CADASTRADO
- 072 - TÍTULO JÁ EXISTE (COB)
- 073 - TAXA OPERAÇÃO NÃO NUMÉRICA OU ZERADA (VENDOR)
- 074 - TÍTULO FORA DE SEQÜÊNCIA
- 075 - TAXA DE OPERAÇÃO ZERADA (VENDOR)
- 076 - EQUALIZAÇÃO NÃO NUMÉRICA OU INVÁLIDA (VENDOR)
- 077 - TAXA NEGOCIADA NÃO NUMÉRICA OU ZERADA (VENDOR)
- 078 - TÍTULO INEXISTENTE (COB)

9 - APÊNDICES**9.1 CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO**

- 079 - OPERAÇÃO NÃO CONCLUÍDA
- 080 - TÍTULO JÁ CADASTRADO
- 081 - TÍTULO NÃO DESCONTADO
- 082 - INTERVALO ENTRE DATA DE OPERAÇÃO E DATA VCTO MENOR QUE UM DIA
- 083 - PRORROGAÇÃO / ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO INVÁLIDA
- 084 - MOVIMENTO IGUAL AO CADASTRO DE EXISTÊNCIA DO COB
- 085 - CÓDIGO OPERAÇÃO COM PCB INVÁLIDO (OPERAÇÃO INVÁLIDA P/ CARTEIRA)
- 086 - ABATIMENTO MAIOR QUE VALOR DO TÍTULO
- 087 - ALTERAÇÃO DE CARTÓRIO INVÁLIDA
- 088 - TÍTULO RECUSADO COMO GARANTIA
- 089 - ALTERAÇÃO DE DATA DE PROTESTO INVÁLIDA
- 090 - MODALIDADE DE VENDOR INVALIDO
- 091 - PCB CTO INVALIDA
- 092 - DATA DE OPERAÇÃO CTO INVÁLIDA
- 093 - BAIXA DE TÍTULO DE OUTRA AGÊNCIA
- 094 - ENTRADA TÍTULO COBRANÇA DIRETA INVÁLIDA
- 095 - BAIXA TÍTULO COBRANÇA DIRETA INVÁLIDA
- 096 - VALOR DO TÍTULO INVÁLIDO
- 097 - MOEDA INVÁLIDA PARA BANCO CORRESPONDENTE
- 098 - PCB DO TFC DIVERGEM DA PCB DO COB
- 099 - INCLUSÃO DE TERCEIRA MOEDA INVÁLIDA
- 115 - ESPÉCIE DOC INVÁLIDO PARA MODAL/RAMO DE ATIVIDADE (RESERVADO CTO)

9 - APÊNDICES

9.2 CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO

Algoritmo para cálculo do número do título no banco.

O banco informará à empresa a faixa de numeração (INICIAL E FINAL).

ESTRUTURA

XXX XXXXX X



Para apurar o número seqüencial, somar 1 no último número atribuído e **quando atingir a faixa final, retornar à faixa inicial.**

O dígito de controle é o **último caracter do nosso número**, calculado de acordo com o módulo 11.

Exemplo :

1) Número seqüencial = 94550200

Dígito Controle = 1

Apuração do dígito de controle

9	4	5	5	0	2	0	0	
								X
9	8	7	6	5	4	3	2	
81	+	32	+	35	+	30	+	0 + 8 + 0 + 0 = 186

DIVIDIR A SOMATÓRIA POR 11

186	11	
076	16	
10		Resto

SUBTRAIR O RESTO DE 11

$$11 - 10 = 1 \implies \text{DÍGITO DE CONTROLE}$$

9 - APÊNDICES

9.2 CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO

Exemplo :

2) Número seqüencial = 93199999

Dígito Controle = 5

Apuração do dígito de controle

9	3	1	9	9	9	9	9		
9	8	7	6	5	4	3	2	X	
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>									
								81 + 24 + 7 + 54 + 45 + 36 + 27 + 18 =	292

DIVIDIR A SOMATÓRIA POR 11

292		11	__	
072		26		
06		__		Resto

SUBTRAIR O RESTO DE 11

$$11 - 6 = 5 \implies \text{DÍGITO DE CONTROLE}$$

Exemplo :

3) Número seqüencial = 26173001

Dígito Controle = 1

Apuração do dígito de controle

2	6	1	7	3	0	0	1		
9	8	7	6	5	4	3	2	X	
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>									
								18 + 48 + 7 + 42 + 15 + 0 + 0 + 2 =	132

DIVIDIR A SOMATÓRIA POR 11

132		11	__	
022		12		
00		__		Resto

***Importante : Se na divisão o resto for 0 (Zero), o Dígito de controle será 1 (Um)
Se na divisão o resto for 1 (Um), o Dígito de controle será 0 (Zero)**

9 - APÊNDICES**9.3- PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS****9.3.1 - INSTRUÇÕES PARA INCLUSÃO DO CÓDIGO DE BARRAS NA FICHA DE COMPENSAÇÃO**

O tipo do código de barras a ser utilizado como padrão por todos os bancos é o intercalado 2 de 5 (| 2 de 5) que significa:

- 5 barras representam um caracter, sendo 2 barras largas e 3 barras estreitas;
- Intercalado significa que os espaços entre as barras possuem significado análogo ao das barras .

Os bloquetos com código de barras devem ser emitidos em impressora laser, em função das leitoras instaladas nas diversas câmaras de compensação estarem adaptadas para ler esse tipo de impressão.

A impressão do código de barras deve ser efetuada na parte inferior esquerda da Ficha de Compensação, iniciando a pelo menos 1 cm da margem esquerda do papel, com comprimento total igual a 103 mm, e altura total igual a 13 mm, sendo que da margem inferior do bloqueto até o centro do código de barras, deverá ser observada altura total de 12 mm.

9 - APÊNDICES

9.3- PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

9.3.2 - COBRANÇA DIRETA ELETRÔNICA - FORMATAÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS

CAMPO	DE	ATÉ	CONTEÚDO	OBS.
BANCO	001	003	422	FIXO
MOEDA	004	004	9 ou 0	9 PARA REAL 0 PARA OUTRAS MOEDAS
DAC	005	005	DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA DO CÓDIGO DE BARRAS (Módulo 11)	VARIÁVEL (VER INSTRUÇÕES DE CÁLCULO) . VIDE NOTA 10.3.6
FATOR	006	009	FATOR DE VENCIMENTO	FORMATO DO VENCIMENTO
VALOR	010	019	VALOR DO TÍTULO	REAIS OU QUANTIDADE DE MOEDA
SISTEMA	020	020	7	FIXO
CLIENTE	021	034	CÓDIGO DO CLIENTE	CÓDIGO CEDENTE = AG+CTA
N/NÚMERO	035	043	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO DO TÍTULO
TIPO COBRANÇA	044	044	2	FIXO

O conteúdo dos campos do código de barras contempla apenas informações numéricas.

9.3.3 - COBRANÇA EXPRESS

CAMPO	DE	ATÉ	CONTEÚDO	OBS.
BANCO	001	003	422	FIXO
MOEDA	004	004	9 ou 0	9 PARA REAL 0 PARA OUTRAS MOEDAS
DAC	005	005	DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA DO CÓDIGO DE BARRAS (MÓDULO 11)	VARIÁVEL (VER INSTRUÇÕES DE CÁLCULO) . VIDE NOTA 10.3.6
FATOR	006	009	FATOR DO VENCIMENTO	FORMATO DO VENCIMENTO
VALOR	010	019	VALOR DO TÍTULO	REAIS OU QUANTIDADE DE MOEDA
SISTEMA	020	020	7	FIXO
IDENTIFICAÇÃO DO CEDENTE	021	026	FIXO ATRIBUÍDO PELO BANCO(*)	IDENTIFICAÇÃO NUMÉRICA COM CINCO NÚMEROS + UM DÍGITO VERIFICADOR
USO DO CLIENTE	027	043	LIVRE DO CLIENTE	VARIÁVEL CONFORME NECESSIDADE DO CLIENTE
TIPO COBRANÇA	044	044	4	FIXO

(*) Este número refere-se à identificação do cliente pelo Banco Safra, onde o mesmo deve ser solicitado para a confecção da linha digitável e do código de barras.

O campo nosso número no corpo do boleto de cobrança **sem registro** deve conter a palavra **EXPRESS**.

9 - APÊNDICES

9.3 - PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

9.3.4 - INSTRUÇÕES PARA IMPRESSÃO DA REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO CÓDIGO DE BARRAS “LINHA DIGITÁVEL”

No lado direito superior da ficha de compensação deverá haver representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5 a 4 mm e traços ou fios de 0,3 mm, distribuída em 5 (cinco) campos, sendo os três primeiros campos com um dígito verificador (módulo 10) com peso de 2 a 1 da direita para a esquerda, e entre cada campo espaço equivalente a 2 (duas) posições, permitindo a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitora do código de barras.

1º CAMPO - Composto pelo código do banco (sem o dígito verificador = 422), código da moeda, as cinco primeiras posições do campo livre ou seja, da posição 20 à 24 do código de barras, e mais um dígito verificador deste campo. Após os 5 primeiros dígitos deste campo separar o conteúdo por um ponto (.).

2º CAMPO - Composto pelas posições 6 à 15 do campo livre ou seja, da posição 25 à 34 do código de barras e mais um dígito verificador deste campo. Após os 5 primeiros dígitos deste campo separar o conteúdo por um ponto (.).

3º CAMPO - Composto pelas posições 16 à 25 do campo livre ou seja, da posição 35 à 44 do código de barras, e mais um dígito verificador deste campo. Após os 5 primeiros dígitos deste campo separar o conteúdo por um ponto (.).

4º CAMPO - Composto pelo dígito de autoconferência do código de barras.

5º CAMPO - Composto pelo vencimento (fator a ser calculado conforme data de vencimento posição do código de barras 06 à 09 e valor nominal do documento pela posições 10 à 19 do código de barras, **(sem a supressão de zeros a esquerda e sem edição de ponto e vírgula)**).

Na parte inferior direita, abaixo do espaço reservado para autenticação mecânica, deverá conter a identificação literal **Ficha de Compensação**, com dimensão máxima de 2 mm e traços ou fios de 0,3 mm.

No lado esquerdo superior deve conter o nome do Banco, e a direita do nome do banco, o número-código/dv de compensação do banco em negrito, em caracter com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm.

EX.: **Banco Safra SA 422-7**

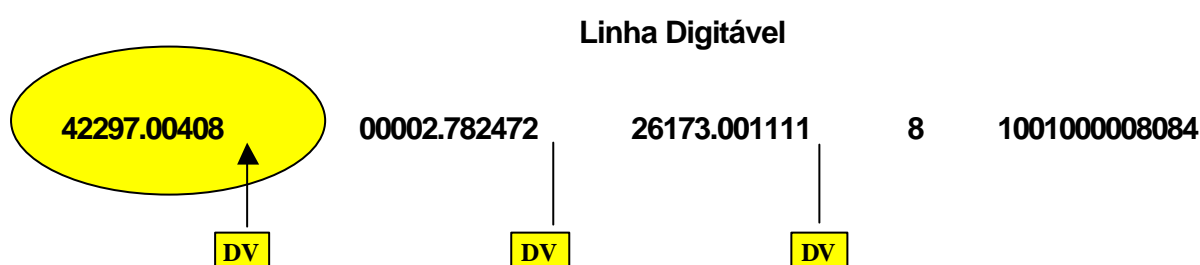
9 - APÊNDICES

9.3 - PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

9.3.5 - CÁLCULO DO DV (Linha Digitável)

O DV (Dígito de Verificação) na linha digitável é calculado usando-se o módulo 10 multiplicando-se cada algarismo, pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1... posicionados da direita para a esquerda.

A soma dos algarismos do produto é dividida por 10, e o DV será a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão



$$\begin{array}{r}
 4\ 2\ 2\ 9\ 7\ 0\ 0\ 4\ 0 \\
 \times \\
 2\ 1\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2 \\
 \hline
 8\ 2\ 4\ 9\ 14\ 0\ 0\ 4\ 0
 \end{array}$$

Somar os dígitos do produto individualmente

$$8 + 2 + 4 + 9 + 1 + 4 + 0 + 0 + 4 + 0 = 32$$

Dividir o resultado por 10

$$32 \div 10$$

$$02\ 3 \quad \text{Resto}$$

Subtrair o resto da divisão de 10

$$10 - 2 = 8 \quad \text{Este será o DV}$$

OBS.: QUANDO O RESTO DA DIVISÃO FOR 0 (ZERO) O DV CALCULADO É O 0 (ZERO).

9 - APÊNDICES

9.3 - PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

9.3.6 - CÁLCULO DO DAC (Código de Barras)

- O cálculo do DAC (Dígito de Auto Conferência) na 5ª posição do código de barras será calculado pelo módulo 11, multiplicando-se cada algarismo, pela seqüência de 2 a 9, posicionados da direita para a esquerda.
- Para o cálculo considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, saltando a 5ª posição.
- Soma-se o produto da multiplicação pelo valor achado. Ex. 81 não somar como 8+1 e sim 81+... (veja exemplo abaixo)

Código de Barras

Banco	Moeda	Dac	Vencimento	Valor	Campo Livre
422	9	?	1001	0000018084	7004000002782472617300112
432	9		8765	4329876543	2987654329876543298765432

$$16+6+4+81+8+0+0+5+0+0+0+0+0+7+48+0+32+12+14+0+0+28+0+0+0+0+0+18+56+56+12+20+28+6+12+9+56+21+0+0+4+3+4 = 566$$

Dividir o resultado da soma por 11

$$566 \overline{) 11}$$

$$016 \quad 51$$

$$005 \quad \text{Resto}^*$$

Subtrair o resto de 11

$$11 - 5 = 6 \quad \text{Este será o DAC}$$

***Importante : Se na divisão o resto for 0, 10 ou 1 o DAC será sempre 1**

9 - APÊNDICES

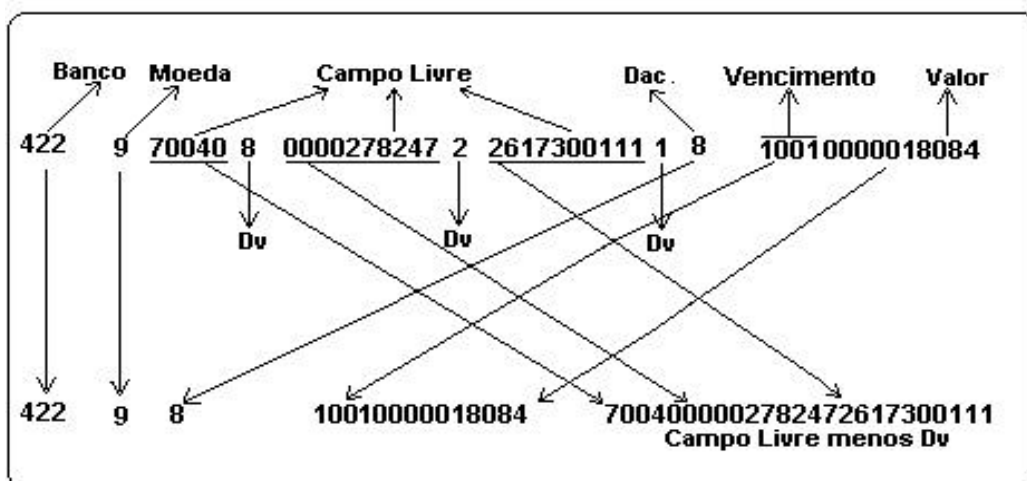
9.3 - PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

9.3.7 - Transporte dos dados da linha Digitável para a formatação do Código de Barras

O exemplo abaixo também é válido para os outros Bancos, sendo o padrão adotado pela Febraban.

Linha Digitável (Como encontra-se nos bloquetes)

42297.00408 00002.782472 26173.001111 8 10010000018084



Código de Barras

42298100100000180847004000002782472617300111

Após a conversão dos dados do Código de Barras deverão ficar como no exemplo acima, ou seja, o Código de Barras é igual a:

Banco	- 03 posições
Moeda	- 01 posição
Dac	- 01 posição
Vencimento	- 04 posições
Valor	- 10 posições
Campo Livre	- 24 posições
Tipo de Cobrança	- 01 posição

Descrição dos códigos "Tipo de Cobrança"

- 1 = Bloquete Emitido pelo Banco
- 2 = Eletrônica Emitido pelo Cliente
- 4 = Express Emitido pelo Cliente

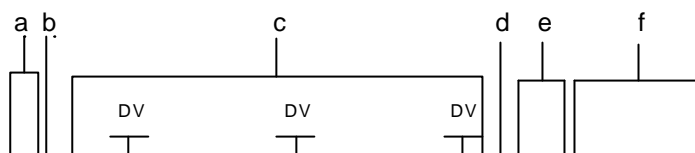
9 - APÊNDICES

9.3 - PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

9.3.8 - MODELO BOLETO - COBRANÇA REGISTRADA

LAY-OUT DO CÓDIGO DE BARRAS E NOTAS EXPLICATIVAS

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
BANCO	BANCO PORTADOR DO BLOQUETO	9(03)	1	3	
MOEDA	CÓDIGO DA MOEDA	9(01)	4	4	9 = REAL 0 = OUTRAS MOEDAS
DAC	DAC - DÍGITO DE AUTOCONFERÊNCIA	9(01)	5	5	
VENCIMENTO	FATOR DE VENCIMENTO	9(04)	6	9	
VALOR	VALOR DO COMPROMISSO	9(10)	10	19	
CAMPO LIVRE	CAMPO LIVRE	9(25)	20	44	



Banco Safra SA		422-7	42297.00408 00002.782472 26173.001111 8 10010000018084			
Local de Pagamento Até a data do vencimento pagável em qualquer agência					Vencimento 04/07/2000	
Cedente					Agência/ Código do Cedente 00400.00027824-7	
Data do Documento 02/07/2000	Nº do Documento 194269	Espécie Doc. DM	Aceite NÃO	Data de Movimento 03/07/2000	Nosso Número 26173001-1	
Data de Operação 01/07/2000	Carteira 01	Espécie R\$	Quantidade	Valor	(=) Valor do Documento 180.84	
Instruções NÃO DISPENSAR MORA DE R\$ 0,58 POR DIA DE ATRASO. APOS VENCTO COBRAR MULTA DE R\$ 18,38. APÓS VENCTO PAGÁVEL SOMENTE NO BANCO SAFRA					(-) Desconto / Abatimento	
					(-) Outras Deduções	
					(+) Mora/ Multa	
					(+) Outros Acréscimos	
					(=) Valor Cobrado	
42297.00408 00002.782472 26173.001111 8 10010000018084						
Sacado		Adriana Bittar de Santis R Guaxins 283 04058-010		CGC/CPF Planaltom SP		00.000.000/000-00
Sacador/ Avalista				Autenticação Mecânica		Cód. de baixa
42298100100000180847004000002782472617300111						
42298100100000180847004000002782472617300111						
Ficha de Compensação						

Banco	Campo a	422
Moeda	Campo b	9
Dac	Campo d	8
Vencimento	Campo e	1001
Valor	Campo f	0000018084
Campo Livre	Campo c	7004000002782472617300111 *

NO CAMPO LIVRE NÃO SÃO CONSIDERADOS OS DV.

9 - APÊNDICES

9.3 - PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS**9.3.9 – FATOR DE VENCIMENTO**

Utilizar a data base 07/10/1997, calculando o número de dias entre essa data e a data do vencimento (data de vencimento menos a data base = fator)

04/07/2000 - 07/10/1997 = 1001

Obs.: A data 03/07/2000 corresponde ao primeiro dia útil de julho, e o seu fator é 1000.

Importante:

- O campo valor a partir de 01/07/2000 no código de barras e na linha digitável passará a ter 10 posições.
Por algum tempo continuarão circulando também boletos no formato atual.

COBRANÇA

SAFRA

Banco Correspondente

10 – BANCO CORRESPONDENTE

10.1 – Apresentação

Modelo para Clientes de cobrança Direta abrangendo também praças onde o Safra não atende.

Características :

Boletos com formato BRADESCO emitido pelo Cliente (emissão sempre via Impressora Laser).

Cobrança registrada obrigatoriamente no Banco Safra.

Cartório automático ao comando do Cliente.

Emissão dos Boletos :

- 1 – Gerar arquivo CNAB pelo seu sistema;
- 2 – Gerar boleto pelo seu próprio sistema;
para esses estará disponível Manual específico com as regras de formatação do boleto.
- 3 – Banco Safra pode fornecer software para impressão do boleto;

Considerações gerais :

- 1 – No arquivo CNAB, na posição 140 a 142 ("Banco Encarregado da Cobrança"), deverá ser informado o código do formato do boleto emitido:
 - 1.1 – Banco Safra "422";
 - 1.2 – Banco Bradesco "237".
- 2 – No Campo Carteira do boleto deverá constar :
 - 2.1 – para Boleto Bradesco "09".
- 3 – No Campo Agência/Código Cedente do boleto deverá constar :
 - 3.1 – para Boleto Bradesco "3114-3 / 176300-8"
- 4 – O Campo Nosso Número deverá ser precedido do código da carteira:
 - 4.1 – para Boleto Bradesco "09/" mais o ano de emissão do boleto mais o Número bancário com 09 posições mais o dígito de controle.

Obs.:

- 1) Este dígito de controle deverá ser calculado de acordo com as regras do banco Bradesco.
- 2) Este dígito de controle só é válido para a emissão do boleto. No arquivo CNAB, deverá ser calculado conforme Lay-Out do Banco Safra.

- 5 – No Campo Cedente do boleto deverá conter obrigatoriamente a literal **"BANCO SAFRA"** para BRADESCO, sendo o Cedente (Cliente) informado no Campo Sacador/Avalista.
- 6 – No Campo Uso do Banco no boleto Bradesco deverá conter obrigatoriamente a sigla CIP130.

10 – BANCO CORRESPONDENTE**10.3 – Cobrança Direta com Correspondente - BRADESCO**

INSTRUÇÕES PARA IMPRESSÃO DA REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO CÓDIGO DE BARRAS “LINHA DIGITÁVEL”

No lado direito superior da ficha de compensação deverá haver a representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5 a 4 mm e traços ou fios de 0,3 mm, distribuída em 5 (cinco) campos, sendo os três primeiros campos com um dígito verificador (módulo 10) com peso de 2 a 1 da direita para a esquerda, e entre cada campo espaço equivalente a 2 (duas) posições, permitindo a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitora do código de barras.

1º CAMPO – Composto pelo código do banco (237), código da moeda (9), as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador deste campo;

2º CAMPO – Composto pelas posições 6ª à 15ª do campo livre e do dígito verificador deste campo;

3º CAMPO – Composto pelas posições 16ª à 25ª do campo livre e do 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, posição 6ª à 9ª do código de barras mais o valor nominal do título, posição 10ª a 19ª do código de barras.

Nota : Neste Campo não a necessidade de cálculo do dígito verificador.

Entre cada campo deverá haver espaço equivalente a 2(duas) posições.

Na parte inferior direita, abaixo do espaço reservado para autenticação mecânica, deverá conter a Identificação literal **Ficha de Compensação**, com dimensão máxima de 2 mm e traços ou fios de 0,3 mm.

No lado esquerdo superior deve conter o nome do Banco, e a direita do nome do banco, o número-código/dv de compensação do banco em negrito, em caracter com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm.

EX.: **BRADESCO 237-2**

10 – BANCO CORRESPONDENTE**10.3 – Cobrança Direta com Correspondente - BRADESCO**

CÁLCULO DO DV (Linha Digitável)

O DV (Dígito de Verificação) da linha digitável é calculado usando-se o módulo 10 multiplicando-se cada Algarismo, pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1... posicionados da direita para a esquerda.

A soma dos algarismos do produto é dividida por 10, e o DV será a diferença entre o divisor (10) e o Resto da divisão

Linha Digitável

23791.7926? 17300.11124? 80234.09000? 2 10010000018084

DV
DV
DV

$$\begin{array}{r}
 2\ 3\ 7\ 9\ 1\ 7\ 9\ 2\ 6 \\
 \times \\
 2\ 1\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2 \\
 \hline
 4\ 3\ 14\ 9\ 2\ 7\ 18\ 2\ 12
 \end{array}$$

Somar os dígitos do produto **individualmente**

$$4 + 3 + 1 + 4 + 9 + 2 + 7 + 1 + 8 + 2 + 1 + 2 = 44$$

Dividir o resultado por 10

$$\begin{array}{r}
 44 \overline{) 10} \\
 04 \quad 4 \\
 \hline
 \end{array}$$

Resto

Subtrair o resto da divisão de 10

$$10 - 4 = 6 \text{ ————— Este será o DV}$$

A seqüência correta da linha digitável será:

23791.79266 17300.111246 80234.090001 1 10010000018084

DV
DV
DV

10 – BANCO CORRESPONDENTE**10.3 – Cobrança Direta com Correspondente - BRADESCO****PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS**

CÁLCULO DO DAC (Código de Barras)

- O cálculo do DAC (Dígito de Auto Conferência) na 5ª posição do código de barras será efetuado pelo módulo 11, multiplicando-se cada algarismo, pela seqüência de 2 a 9, posicionados da direita para a esquerda.
- Tomando-se os 43 algarismos que compõem o Código de Barras (sem a 5ª posição), multiplique cada um, iniciando-se da direita para a esquerda, pela seqüência de 2 a 9, ou seja, 2,3,4,5,6,7,8,9,2,3,4,,, e assim por diante.
- Para o cálculo considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, saltando a 5ª posição.
- Soma-se o produto da multiplicação pelo valor achado. Ex. 81 não somar como 8+1 e sim 81+... (veja no exemplo abaixo)

Como calcular DAC do Código de Barras

Banco	Moeda	Dac	Vencimento	Valor	Agencia	Carteira	Ano emiss. boleto	N. Número	Conta	Zeros
237	9	?	1001	0000024877	3114	09	002077328330	176300	0	
432	9		8765	4329876543	2987	65	432987654329	876543	2	
8+9+14+81+8+0+0+5 +0+0+0+0+0+14+24+40+28+21+6+9+8+28+0+45+0+0+4+0+56+49+18+10+32+9+6+0+8+49+36+15+0+0+0 = 640										x

Dividir o resultado da soma por 11

$$\begin{array}{r}
 640 \overline{) 11} \\
 90 \\
 \underline{2} \\
 \text{Resto}^*
 \end{array}$$

Subtrair o resto de 11

$$11 - 2 = 9 \quad \text{Este será o DAC (Código de barras)}$$

***Importante : Se na divisão o resto for 0, 1 ou 10 o DAC será sempre 1**

10.3 – Cobrança Direta com Correspondente - BRADESCO

CÁLCULO DO DIGITO DO NÚMERO BANCÁRIO

*****DV** - Para obtenção do DV do número bancário os dados são:
 “Carteira, Ano de emissão do boleto e N/Número(09 dígitos)” Pelo critério do módulo 11.

Ver cálculo conforme exemplo abaixo:

Ex.: Carteira /Ano emissão do Boleto/ N/Número = 09 00207732833-?

$$\begin{array}{r}
 0\ 9\ 0\ 0\ 2\ 0\ 7\ 7\ 3\ 2\ 8\ 3\ 3 \\
 2\ 7\ 6\ 5\ 4\ 3\ 2\ 7\ 6\ 5\ 4\ 3\ 2 \\
 \hline
 2\ +63\ +0\ +0\ +8\ +0\ +14\ +49\ +18\ +10\ +32\ +9\ +6\ =\ 209
 \end{array}$$

Dividir o resultado da soma por 11

$$\begin{array}{r}
 209 \overline{) 11} \\
 091 \quad 18 \\
 003 \quad \text{Resto}^*
 \end{array}$$

Subtrair o resto de 11

11 - 3 = 8 — Este será o DV (número bancário)

***** Importante : Se o resto da divisão for 0 considere DV = 0**
Se o resto da divisão for 1 considere DV = “P”

10 – BANCO CORRESPONDENTE

10.3 – Cobrança Direta com Correspondente - BRADESCO

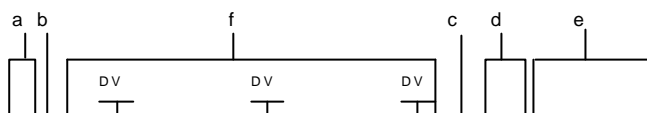
MONTAGEM DOS DADOS DO CÓDIGO DE BARRAS

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

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 a 03	03	Identificação do Banco
04 a 04	01	Código da Moeda
05 a 05	01	Dígito verificador do código de barras
06 a 19	14	Vcto/Valor(6ª a 9ª Fator Vcto/10ª a 19ª Valor)
20 a 44	25	Campo Livre

As posições do campo livre ficam assim dispostas:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	04	Agência Cedente
24 a 25	02	Carteira
26 a 27	02	Ano de Emissão do Boleto
28 a 36	09	Número do Nosso Número
37 a 43	07	Conta do Cedente
44 a 44	01	Zero



Bradesco		237-2	23793.11406 90020.773283 33017.630006 9 10010000024877	
Local de Pagamento			Vencimento 04/07/2000	
Cedente PAGAVEL PREFERENCIALMENTE NAS AGÊNCIAS BRADESCO			Agência/ Código do Cedente 3114-3 / 176300-8	
Data do Documento 14/06/2000	Nº do Documento 673854	Espécie Doc. DM	Aceite NÃO	Data de Processamento 10/06/2000
Uso do Banco CIP130	Carteira 09	Espécie R\$	Quantidade	Nosso Número 09/00207732833-8
Instruções (Todas informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do cedente)				(=) Valor do Documento 248,77
COBRAR MORA DE R\$ 0,50 POR DIA DE ATRASO MULTA DE R\$ 24,87 APÓS DIA 04/07/2000				(-) Desconto / Abatimento
				(+) Mora/ Multa
				(=) Valor Cobrado
Sacado		CGC/CPF 01849201000120 1109200/000000011		
WVPGPI OEVEFIOMI SFHIWII FY AV. PAULO VI, 1250 14403 - 143 FRANCA SP				
Sacador/ Avalista		Código de barra		
23799100100000248773114090020773283301763000		Autenticação Mecânica Ficha de Compensação		
23799100100000248773114090020773283301763000				

Banco	Campo a	237
Moeda	Campo b	9
Dac	Campo c	Dígito calculado = 9
Vencimento	Campo d	1001
Valor	Campo e	0000024877
Campo Livre	Campo f	3114090020773283301763000