



BANCO REAL

**TROCA DE ARQUIVOS
COBRANÇA CARNÊS
400 POSIÇÕES**

Cash Management

Data da Última Atualização: 20/03/2002
Versão : 2.0

Índice

ÍNDICE.....	2
APRESENTAÇÃO DO DOCUMENTO	3
CARACTERÍSTICAS	4
<u>MODALIDADES:</u>	4
<i>Cobrança Sem Registro :</i>	4
<u>TIPOS DE ARQUIVOS:</u>	4
CARACTERÍSTICAS DO ARQUIVO:	5
EMIÇÃO DO BLOQUETO/CARNÊS.....	5
<u>DIMENSÕES DO BLOQUETO</u>	5
CÁLCULO DO DIGITÃO DA COBRANÇA.....	7
<u>COBRANÇA SEM REGISTRO CARNÊS:</u>	7
<i>Exemplo de Cobrança Sem Registro - Carnês</i>	7
LINHA DIGITÁVEL:.....	7
<u>CONTEÚDO DOS BLOCOS DA LINHA DIGITÁVEL</u>	8
<i>Cálculo do Dígito Verificador dos Blocos da Linha Digitável</i>	8
1o. <i>BLOCO:</i>	8
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 1	8
2o. <i>BLOCO :</i>	8
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 2	8
3o. <i>BLOCO:</i>	8
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 3	9
<u>DIGITÃO DO CÓDIGO DE BARRAS</u>	9
Cálculo do Digitão do Código de Barras	9
4o. <i>BLOCO:</i>	9
Fator de Vencimento	9
Observações:.....	10
CÓDIGO DE BARRAS:	11
<u>ESPECIFICAÇÃO DA MONTAGEM DO LAYOUT DO CÓDIGO DE BARRAS</u>	13
IMPRESSÃO DE MENSAGENS	14
LAY-OUT DOS ARQUIVOS	15
COBRANÇA SEM REGISTRO CARNÊS	15
<i>Remessa</i>	15
Registro Header	15
Registro Detalhe	15
Registro Mensagens	18
Registro Trailler	18
<i>Retorno</i>	19
Registro Header	19
Registro Detalhe	20
Registro Trailler	21

Apresentação do Documento

Este manual apresenta um padrão para a troca de informações entre Empresas e Bancos, definido pela FEBRABAN, a ser adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem esse intercâmbio. Baseado nas informações necessárias para a implementação de determinado serviço, o padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações.

Este manual apresenta o serviço **Cobrança Carnês**, conceituando-o através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço possibilita a geração de informações dos títulos em cobrança para o Banco Cedente (entrada de títulos, instruções, etc.) e a geração de informações do bloqueto eletrônico (títulos capturados em carteira) ao Sacado. Conceitua também todos os campos componentes do layout dos registros utilizados na Cobrança.

Além de apresentar a Cobrança, este documento abrange a forma de Emissão do Boleto, bem como o Cálculo do Digitão da Cobrança, Formatação da Linha Digitável e seus respectivos Dígitos Verificadores, e Formação do Código de Barras com Digitão do Código de Barras.

Características

Modalidades:

Cobrança Sem Registro :

É a modalidade de Cobrança na qual os dados dos títulos não são registrados no Banco.

Tipos de Arquivos:

Arquivo Remessa: É a forma pela qual a empresa envia os dados da cobrança para a emissão dos bloquitos pelo Banco (com código de barras)

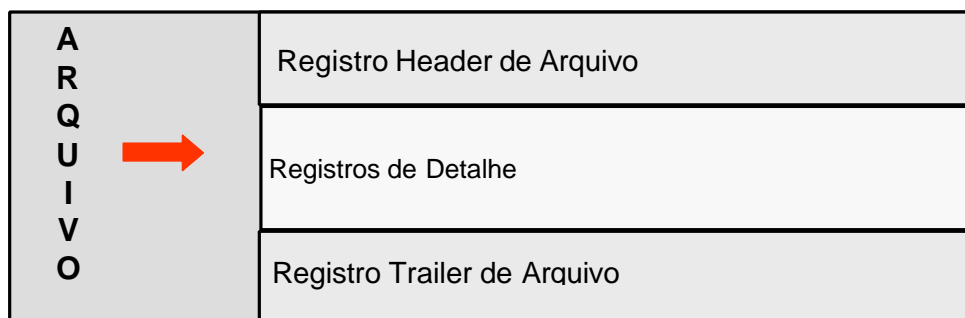
Arquivo Retorno: Informa ao cliente as liquidações dos títulos.

Arquivo CEP: É a forma pela qual o Banco informa à empresa sobre as praças atendidas fornecendo o intervalo de CEP's de cada agência.

Características do Arquivo:

Meio Físico	TP, Fita Magnética, Cartucho, Disquete
Organização	Seqüencial
Modalidade	Registros Fixos
Lay-out	CNAB.
Tamanho Registro	400 Bytes (Remessa/Retorno)
Tamanho Bloco	2000 Bytes (Remessa/Retorno)
Sistema de Codificação	9 trilhas/EBCDIC
Densidade de Gravação	1600 BPI em caso de fitas
Tipo de Campo	Zonado
Label	No Label - Sem "Tape Mark" no início e Com "Tape Mark" obrigatório no final

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro Header de arquivo, um registro Transação e um registro Trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:



Emissão do Bloqueto/Carnês

Os carnês impressos pelo banco, através dos dados recebidos no arquivo remessa, possuem o número de cada parcela, desta forma quando os mesmos forem liquidados tais números de parcela serão informados no arquivo retorno. No arquivo remessa disponibilizamos um campo com 11 (onze) posições para identificação do sacado (posições 065 a 075) e um campo com 2 (duas) posições para identificação do número da parcela (posições 076 a 077). No arquivo retorno (liquidações) a identificação do sacado será informada nas posições 047 a 057 e o número da parcela nas posições 058 a 059.

Os clientes que fizerem a impressão dos bloquetos/carnês de cobrança terão que considerar algumas alterações na formatação do código de barras.

O cliente poderá fazer a impressão dos bloquetos/carnês e deverá considerar os critérios a seguir:

Dimensões do Bloqueto

Os bloquetos/carnês de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros:

Número de vias: 2 (duas) sendo:

- Recibo do sacado
- Ficha de compensação

Gramatura do papel:

- Mínima: 50g/m2

Dimensões:

- Recibo do sacado: a critério do cliente
- Ficha de compensação: 3 ¾ a 4 1/18 x 170 a 210mm.

Cor da via :

- Fundo branco / impressão azul
- Fundo branco / impressão preta

Inserção dos dados do Banco na borda superior da ficha de compensação:

Lado esquerdo : Nome do Banco - BANCO REAL

À Direita do nome do banco, inserir o código do Banco na compensação, acrescido do dígito verificador : 356-5. O número do código deverá ser constituído com carácter de 5 mm, traços ou fios de 1,2 mm.

Lado Direito: Deverá constar a representação numérica do conteúdo do código de barras (linha digitável), conforme descrição adiante

		356-5	35690.50168 70325.510009 00000.030205 9 14560000003500	
Local de Pagamento			Vencimento	
Pagável em qualquer Banco até o vencimento			02/10/2001	
Cedente			Agência/Código Cedente	
Nome do Cedente			0501/6703255/1	
Data do Documento	No. do Documento	Espécie Doc.	Aceite	Data do Processamento
19/08/2001	000000000003020	RC	A	20/08/2001
Uso do Banco	Carteira	Espécie	Quantidade	Valor
	57	R\$		
Instruções			(=) Valor do documento 35,00	
			(=) Outros Acréscimos (-) Desconto Abatimento (-) Outras Deduções (+) Moral/Multa (=) Valor Cobrado	
CLIENTE DO BANCO REAL : PAGUE ATRAVES DO DISQUE REAL OU CAIXA RAPIDO				
Sacado: Nome do Sacado		CPF: Número do CPF		
Endereço do Sacado - Número		Bairro		
CEP		Cidade - Estado		
Sacador/Avalista: Nome do Sacador Avalista		Código de Baixa		
Autenticação Mecânica				
				

Ficha de Compensação

Digitão da Cobrança

Cálculo do Digitão da Cobrança

Cobrança sem registro carnês:

Para se apurar o Digitão da Cobrança, serão necessárias as seguintes informações:

- Nosso número: 13 dígitos
- Código da Agência : 4 dígitos
- Número da Conta : 7 dígitos

Aplica-se os pesos 2,1,2,1... aos algarismos do número composto de Nosso Número + Agência + Conta Corrente, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada campo deverá ser multiplicado pelos pesos.

Se o resultado da multiplicação for maior do que 9, somam-se os algarismos do produto para se obter somente um algarismo.

Exemplo: $2 \times 9 = 18 = 1 + 8 = 9$
 $1 \times 1 = 1 = 1$

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 10, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 10 (se o resultado por 10, o dígito será zero).

Exemplo de Cobrança Sem Registro - Carnês.

Nosso Número :
0000000003020
Agência : 0501
Conta : 6703255

Campo :

Pesos :

Resultado (Campo * Pesos)

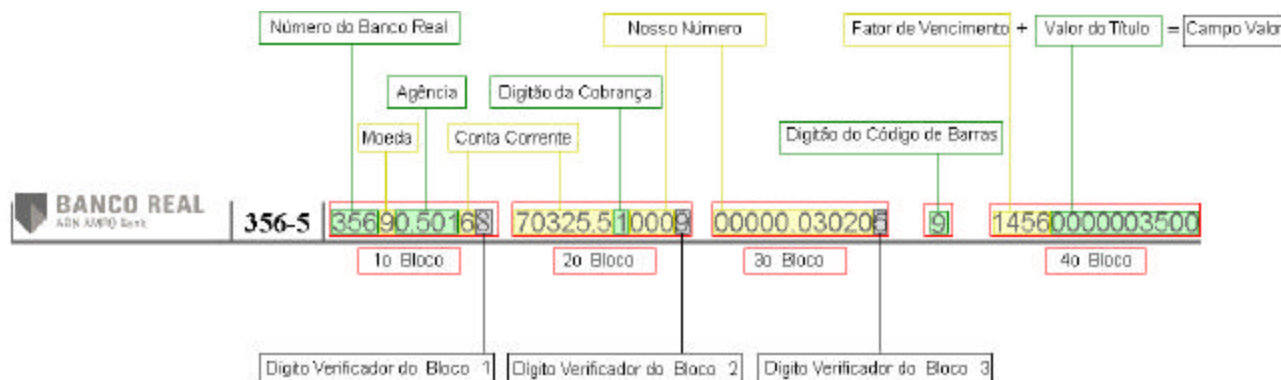
Resultado Final :

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	4	0	0	5	0	1	12	7	0	3	4	5	10
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	4	0	0	5	0	1	3	7	0	3	4	5	1

Soma :	39
Resultado (Soma / 10) :	3
Resto de Soma / 10	9
DV (10 - Resto)	1

Linha Digitável:

Na parte superior da ficha de compensação, deve haver a representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5mm a 4mm e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 4 blocos, sendo que para cada um dos três primeiros blocos deverá ser calculado um dígito verificador desse bloco (módulo 10), e, entre cada bloco, espaço equivalente a 2 (duas) posições. Cada bloco será dividido em duas partes através de pontos conforme demonstrado a seguir. Os dados da representação numérica (linha digitável) não se apresentam na mesma ordem do código de barras, mas sim de acordo com a sequência descrita a seguir. Os dígitos verificadores referentes aos 1os. 2os e 3os. blocos não são representados no código de barras



Conteúdo dos Blocos da Linha Digitável

Cálculo do Dígito Verificador dos Blocos da Linha Digitável

O módulo de cálculo do dígito verificador é o 10, com pesos de 2 e 1.

Aplica-se os pesos 2,1,2,1... aos algarismos do número composto pelos respectivos blocos, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada algarismo deverá ser multiplicado pelos pesos.

Se o resultado da multiplicação for maior do que 9, somam-se os algarismos do produto para se obter somente um algarismo

Exemplo: $2 \times 9 = 18 = 1 + 8 = 9$
 $2 \times 5 = 10 = 1 + 0 = 1$

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 10, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 10 (se o resultado por 10, o dígito será zero).

1o. BLOCO: 35690.50168

Composto pelo código do Banco + Código da Moeda + Código da agência + a primeira posição do número da Conta Corrente + Dígito Verificador deste Bloco:

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 1

Campo :	3	5	6	9	0	5	0	1	6			Soma :	32
Pesos :	2	1	2	1	2	1	2	1	2			Resultado (Soma / 10) :	3
Resultado (Campo * Pesos)	6	5	12	9	0	5	0	1	12			Resto de Soma / 10	2
Resultado Final :	6	5	3	9	0	5	0	1	3			DV (10 - Resto)	8

2o.BLOCO : 70325.510009

Composto pela 2a.posição do Número da Conta Corrente até a 7a.posição + Digitão da Cobrança + três primeiras posições do campo Nosso Número + Dígito verificador deste Bloco:

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 2

Campo :	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0		Soma :	21
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2		Resultado (Soma / 10) :	2
Resultado (Campo * Pesos)	7	0	3	4	5	10	1	0	0	0		Resto de Soma / 10	1
Resultado Final :	7	0	3	4	5	1	1	0	0	0		DV (10 - Resto)	9

3o.BLOCO: 00000.030205

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 3

Campo :	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		Soma :	5
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2		Resultado (Soma / 10) :	0
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		Resto de Soma / 10	5
Resultado Final :	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		DV (10 - Resto)	5

Cálculo do Digitão do Código de Barras

Exemplo:

																	Campo Nosso Número																										
		Banco		Moeda	DV	Valor										Agência		Conta		Digitão	Número Identificador do Sacado																						
Campos		3	5	6	9		1	4	5	6	0	0	0	0	3	5	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		
Pesos		4	3	2	9		8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2
Resultado (Campe - Pesos)		12	15	12	81		8	28	30	30	0	0	0	0	0	16	25	0	0	0	45	0	7	36	35	0	9	4	45	40	7	0	0	0	0	0	0	0	15	0	6	0	
Soma:		508																																									
Resultado (Soma / 11):		46																																									
Resto da Soma / 11:		2																																									
DV (11 - Resto)		9																																									

Iniciando pelo fator 1000, que corresponde à data de vencimento 03.07.2000, e assim sucessivamente, conforme tabela abaixo:

FATOR	VENCIMENTO
1000	03/07/2000
1002	05/07/2000
1456	02/10/2001
4789	17/10/2010
9999	21/02/2025

35690.50168 **70325.510009** **00000.030205** **9** **14560000003500**
 \-----/ \-----/ \-----/ \-√-/ \-√-/ \-√-/ \-√-/
 1º bloco 2º bloco 3º bloco D/v **Fator ycto/valor**

Observações:

1. Quando a primeira posição do Bloco 4 for zero, significa que esse título não contém o fator de vencimento no código de barras/linha digitável, tratando-se portanto as 14 (catorze) posições como valor.

2. Divergência na data de vencimento

Caso ocorra divergência entre a data impressa no campo “data de vencimento” e a constante no código de barras, prevalecerá a data indicada no código de barras, pois o processo será automatizado.

3. Feriados

Nas praças com feriados, é permitido o pagamento, via compensação, no primeiro dia útil subsequente à data de vencimento do bloqueto de cobrança.

Para os pagamentos através de terminais de Auto Atendimento, Internet, Home/Office Banking, deverá ser considerada a data da praça da agência de débito.

4. Valor superior a 10 posições

Bloquetos com valores superiores a R\$ 99.999.999,99 (dez posições) não terão o fator de vencimento no código de barras, ou então, a critério do cedente, o valor poderá ser desmembrado em 2 (dois) bloquetos de cobrança.

5. Alteração de vencimento

Em caso de concessão de prorrogação da data de vencimento, não sendo possível a emissão de novo bloqueto, o sacado deverá ser orientado a efetuar o pagamento somente no Banco Real.

Esta situação também será válida para casos de concessão de desconto do valor após a emissão do bloqueto ou qualquer outra alteração para recebimento não constante do bloqueto.

Nota: O Banco Real não se responsabilizará por encargos financeiros por eventual acolhimento de bloqueto fora do prazo, quando este for emitido sem a indicação do “fator de vencimento”.

Código de barras:

O código de barras é do tipo 2 de 5 intercalado, que significa que 5 barras definem 1 carácter, sendo que duas delas são barras largas. Intercalado significa que os espaços entre as barras também têm significado, de maneira análoga às barras.

- O início do código de barras deve estar 5mm da margem esquerda da folha (zona de silêncio)
- O centro do código de barras deve estar a 12mm da margem inferior da ficha
- O comprimento total deve ser igual a 103mm e a altura igual a 13mm



O código de barras tem 44 posições e é composto das seguintes informações:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
3	5	6	9		1	4	5	6	0	0	0	0	0	0	3	5	0	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0
Código do Banco				Moeda	Fator de Vencimento				Valor								Agência				Número da Conta + Digitão												Nosso Número										
				Dígito Verificador do Código de Barras																																							

É utilizado o padrão I25: intercalado 2 por 5.

Permite somente a utilização de caracteres numéricos, e é formado pela combinação intercalada de cada 2 caracteres. Portanto, o código deve conter número par de caracteres numéricos, se for codificar número de caracteres ímpar, completar com um Zero à esquerda.

Utilizar identificadores de Início e Fim de código:

EBCDIC	Símal	HEX
Início	'<'	'4C'
Fim	'>'	'6E'

EBCDIC	Símal	HEX
Início	'<'	'3C'
Fim	'>'	'3E'

Cada código é formado por barras estreitas e/ou largas:

- Barras estreitas (E) são representadas pelo número '0'.
- Barras largas (L) são representadas pelo número '1'.

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

De acordo com a combinação de duas barras estreitas e/ou largas, obtêm-se a seguinte configuração:

EBCDIC				
EE.....	00.....	HEX	'95'.....	'N' Minúsculo
EL.....	01.....	HEX	'D5'.....	'N' Maiúsculo
LE.....	10.....	HEX	'A6'.....	'W' Minúsculo
LL.....	11.....	HEX	'E6'.....	'W' Maiúsculo

Exemplo: Representação do número 4327.

Os dois primeiros caracteres:

4=	0	0	1	0	1
3=	1	1	0	0	0
Resultado Parcial	D5	D5	A6	95	A6

Os caracteres seguintes:

2=	0	1	0	0	1
7=	0	0	0	1	1
Resultado Parcial	95	A6	95	D5	E6

Junção dos caracteres:

Início	43	27	Fim
4C	D5 D5 A6 95 A6	95 A6 95 D5 E6	6E

Resultado Final:

HEX '4CD5D5A695A695A695D5E66E'

ASCII				
EE.....	00.....	HEX	'6E'.....	'N' Minúsculo
EL.....	01.....	HEX	'4E'.....	'N' Maiúsculo
LE.....	10.....	HEX	'77'.....	'W' Minúsculo
LL.....	11.....	HEX	'57'.....	'W' Maiúsculo

Exemplo: Representação do número 4327.

Os dois primeiros caracteres:

4=	0	0	1	0	1
3=	1	1	0	0	0
Resultado Parcial	4E	4E	77	6E	77

Os caracteres seguintes:

2=	0	1	0	0	1
7=	0	0	0	1	1
Resultado Parcial	6E	77	6E	4E	57

Junção dos caracteres:

Início	43	27	Fim
3C	4E 4E 77 6E 77	6E 77 6E 4E 57	3E

Resultado Final:

HEX '3C4E4E776E776E776E4E573E'

Especificação da montagem do layout do Código de Barras

Delimitador de INÍCIO '<' = HEX '4C' ou '3C'			
Posição		Descrição	Conteúdo
01	03	Código do Banco	'356'
04	04	Tipo de Moeda	'9' = Título emitido em Reais
05	05	Digitão do código de Barras	DV (Dígito Verificador do Código de Barras).
06	09	Fator de Vencimento	Ver nota
10	19	Valor do Título	'Valor" se o Título for emitido em Reais
			'0' se o Título for emitido em Moeda Variável
20	23	Agência	Código da Agência Cedente
24	30	Conta	Número da Conta do Cedente
31	31	Digitão da Cobrança	Digito de Cobrança
32	42	Número do Título no Banco	Número do Título no Banco
43	44	Número da Parcela	Número da Parcela
Delimitador de FIM '>' = HEX '6E' ou '3E'			

Impressão de Mensagens

Nos campos ' Cód. Local Mens. 1' até ' Cód. Local Mens. 5', informar '2' para impressão de mensagens. Somente poderão ser utilizadas no máximo 9 mensagens com o Código do local '2'. Para o fim de seqüência de mensagens informar ' ' (branco).

Observações :

1 - Os registros de mensagens (7.1 / 7.2 / 7.3 / 7.4) são opcionais, sendo que quando informados devem vir em ordem numérica crescente.

2 - Serão impressas na ficha de compensação as nove (9) primeiras mensagens, com "Cod.Local Mens" igual a 2, indicadas na seqüência do arquivo. As demais mensagens com " Cod. Local Mens" igual a " " (branco) serão impressas em folha a parte e encartadas como a primeira página do carnê, após a capa...

3 - As mensagens devem vir em seqüência, sem intervalos entre elas, ou seja, o sistema irá identificar o final das mensagens ao encontrar a primeira mensagem em branco com o Cód. Local Mens. X também em branco. Se for informado mais mensagens, o título será recusado. Para informar linha em branco, preencher apenas o Cód. Local Mens. 2 deixando a mensagem com brancos.

LAY-OUT dos Arquivos

Cobrança Sem Registro Carnês

Tipo de Cobrança :	Sem Registro – Carnês
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Header
Tipo de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'1REMESSA01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identif. Do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real S/A'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI' Em caso Fita
Bancos	109	390	282	Alfa	
Sequência Movimento	391	394	004	Num	Sequência de Arquivos
Número de Sequência	395	400	006	Num	Nro. Seqüencial do Reg. No Arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro – Carnês
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Detalhe
Formato de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01'-CPF; '02'-CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência do Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta do Cedente	024	030	007	Num	
Bancos	031	060	030	Alfa	
Número inicial da Parcela	061	062	002	Num	
Zeros	063	064	002	Alfa	'00'
Num. Do Título	065	075	11	Num	
Quantidade de parcelas	076	077	002	Num	Qte de parcelas do Carnê
Bancos	078	108	031	Alfa	
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'01' - Entrada
Bancos	111	120	010	Alfa	
Dia do Vencimento	121	122	002	Num	'DD'- Dia dos Vencimentos '99' - Fixo Último dia do Mês
Mes/Ano do Vencimento	123	126	004	Num	MMAA 'MM'- Mês do primeiro Vencimento 'AA' - Ano do Primeiro Vencimento
Valor do Título	127	139	013	Num	V99
Identificação do Banco	140	142	003	Num	'356'
Bancos	143	147	005	Num	
Espécie de Título	148	149	002	Num	'01' – Duplicata '02' - Nota promissória '03' - Nota de seguro '05' – Recibo '99' – Outros
Bancos	150	150	001	Alfa	
Data de Emissão	151	156	006	Num	DDMMAA
Bancos	157	192	036	Num	
I.O.C	193	205	013	Num	V99 - USO EXCLUSIVO PARA SEGURADORAS
Bancos	206	218	013	Num	
Cód. Inscr. Sacado	219	220	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF ou CNPJ do sacado					
Se CPF					
Número do CPF do sacado	221	229	009	Num	
Zeros	230	232	003	Num	'000'

Controle	233	234	002	Num	
Se CNPJ					
Número do CNPJ do sacado	221	228	008	Num	
Filial	229	232	004	Num	
Controle	233	234	002	Num	
Nome do sacado	235	274	040	Alfa	
Endereço do Sacado	275	314	040	Alfa	
Bairro	315	326	012	Alfa	
C.E.P.	327	331	005	Num	
Complemento do C.E.P	332	334	003	Alfa	
Cidade	335	349	015	Alfa	
Estado	350	351	002	Alfa	
Nome do sacador	352	391	040	Alfa	
Bancos	392	392	001	Num	
Valor/Moeda	393	393	001	Alfa	'7' - Real
Tipo/Moeda	394	394	001	Alfa	'7' - Real
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro - Carnês
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Mensagens
Formato de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'7'
Seqüência Reg. Mens.	002	002	001	Num	'1', '2', '3', '4'
Agência Cedente	003	006	004	Num	
Conta do Cedente	007	013	007	Num	
Zeros	014	017	004	Num	'0000'
Num. Título (Cedente)	018	028	011	Alfa	
Mensagem 1	029	097	069	Alfa	
Cód. Local Mens. 1	098	098	001	Alfa	Ver item 'Impressão de Mensagens', pág. 13
Mensagem 2	099	167	069	Alfa	
Cód.. Local Mens. 2	168	168	001	Alfa	Ver item 'Impressão de Mensagens', pág.. 13
Mensagem 3	169	237	069	Alfa	
Cód. Local Mens. 3	238	238	001	Alfa	Ver item 'Impressão de Mensagens', pág.. 13
Mensagem 4	239	307	069	Alfa	
Cód. Local Mens. 4	308	308	001	Alfa	Ver item 'Impressão de Mensagens', pág.. 13
Mensagem 5	309	377	069	Alfa	
Cód. Local Mens. 5	378	378	001	Alfa	Ver item 'Impressão de Mensagens', pág.. 13
Bancos	379	394	016	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq..

Tipo de Cobrança :	Sem Registro - Carnês
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Trailer
Formato de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Quantidade de títulos	002	007	006	Num	
Valor Total	008	020	013	Num	V99
Bancos	021	394	374	Alfa	
No. de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro - Carnês
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Header
Formato de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	2RETORNO01COBRANCA
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real S.A.'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. seqüencial Arq. Retornados
Bancos	117	394	278	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro - Carnês
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Detalhe
Formato de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código da Inscrição	002	003	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta Cedente	024	030	007	Num	
Bancos	031	046	016	Alfa	
Número do Título	047	057	011	Num	
Num da Parcela	058	059	002	Num	
Bancos	060	107	048	Alfa	
Carteira	108	108	001	Num	'1' Cobrança Simples
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'06' - Liquidação Normal
Data do Pagamento	111	116	006	Num	DDMMAA
Bancos	117	146	030	Alfa	
Reservado	147	152	006	Alfa	
Valor do Título	153	165	013	Num	V99 - Valor Original do Título
Identificação do Banco	166	168	003	Num	'356' - Código do Banco
Agência Recebedora	169	173	005	Num	Código da Agência Recebedora
Espécie	174	175	002	Num	'57' - Sem Registro
Banco Recebedor	176	178	003	Num	
Reservado	179	182	004	Alfa	
Bancos	183	240	058	Alfa	
Valor do Desconto	241	253	013	Num	V99 - Valor do desconto
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99
Valor Juros	267	279	013	Num	V99 - Valor dos Juros
Bancos	280	292	013	Alfa	
Forma de crédito	293	293	001	Alfa	D- Disponível B- Bloqueado
Bancos	294	295	002	Alfa	
Data do Crédito	296	301	006	Alfa	DDMMAA
Bancos	302	394	093	Alfa	
Número de Sequência	395	400	006	Num	No. seqüencial do Reg. No arquivo

Tipo de Cobrança :	Sem Registro - Carnês
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Trailer
Formato de Lay-out :	CNAB 400 bytes

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Código de Retorno	002	002	001	Num	'2'
Código de Serviço	003	004	002	Num	'01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num	'356'
Número do aviso	008	015	008	Num	No. Seqüencial Arq. Retornados
Bancos	016	017	002	Alfa	
Quantidade de Títulos	018	025	008	Num	
Valor total dos títulos	026	039	014	Num	V99
Bancos	040	394	355	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. Seqüencial do Reg. No arq.