



Layout CNAB 400

Manual de layouts para remessa e retorno de boletos CNAB 400

**BMP
Money Plus**

ÍNDICE

Funcionamento Operacional	4
Enfoques Operacionais	4
Procedimentos da Empresa	4
Nome dos Arquivos Remessa/Retorno	4
Procedimentos BMP Money Plus	4
Enfoques do Sistema	5
Formato CNAB	5
Descrição do Arquivo Formato CNAB	5
Layout do Arquivo-Remessa - Registro Header Label	6
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1	7
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 2	10
Layout do Arquivo-Remessa - Registro Trailer	10
Informações Complementares	11
Arquivo Remessa	11
Registro Header Label	11
027 a 046 – Códigos da Empresa	11
095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo	11
111 a 117 - Números Sequencial de Remessa	11
Registro de Transação - Tipo 1	11
021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco	11
038 a 052 - Nº do Controle do Participante	12
066 a 066 – Identificativos de Multa	12
067 a 070 – Percentual de Multa por Atraso	12
071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	12
Emissão do Boleto pelo Cliente	12
093 a 093 - Condições para Emissão do Boleto de Cobrança	14
109 a 110 - Identificações de Ocorrência	15
121 a 126 - Datas do Vencimento do Título	15
148 a 149 - Espécie de Título	15
157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução	16
161 a 173 - Valores a ser Cobrado por dia de atraso (mora dia)	16
315 a 326 - 1ª Mensagem	16
335 a 335 - Tipo Sacador Avalista	16
336 a 350 - Identificador Sacador Avalista	16

Código de Barras do Boleto para a Cobrança	17
Montagem dos Dados do Código de Barras	23
Montagem e Impressão do Código de Barras	24
Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável	24
Modelo para Boleto de Cobrança	27
Modelo para Boleto de Proposta	28
Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto	28
Fator de Vencimento	30
Regras para Inserção do Fator de Vencimento	31
Layout do Arquivo-Retorno - Registro Header Label	32
Layout do Arquivo-Retorno - Registro de Transação – Tipo 1	33
Layout do Arquivo-Retorno - Registro Trailler	35
Informações Complementares - Arquivo-Retorno	36
Registro de Transação - Tipo 1	36
021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco	36
071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	36
109 a 110 - Identificações de Ocorrência	37
127 a 146 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	37
176 a 188 - Despesas de Cobrança	37
189 a 201 - Outras Despesas	37
228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título	38
241 a 253 - Descontos concedidos	38
254 a 266 - Valores pagos	38
319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência	38

Funcionamento Operacional

- Emissão dos Boletos de Cobrança:
 - A emissão dos boletos é realizada pelo próprio cliente, basta apenas enviar o arquivo remessa para o Banco efetuar o registro dos títulos.

- Enfoques Operacionais

Procedimentos da Empresa

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

Após a oficialização, os Arquivos Remessa poderão conter até 5.000 registros. Os arquivos não devem em hipótese alguma serem compactados e sim zonados, bem como os registros devem ser de acordo com as especificações do layout.

Nome dos Arquivos Remessa/Retorno

CBDDMMSSSSSSS.REM

CB - Cobrança de Boleto

DD – O Dia geração do arquivo

MM – O Mês da geração do Arquivo

SSSSSSS – Sequencial

Númerica Ex.: 0000001,0000002, 0000003, - .

.Rem – Extensão do arquivo.

Exemplo: CB01050000001.REM

Exemplo: CB01050000001.REM o retorno será disponibilizado como CB01050000001.RET.

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

Nota: O cliente receberá uma notificação via *Callback* ou deverá consultar um método da API de integração para verificar se existem arquivos de retorno disponíveis para download e realize a conciliação das informações de cobranças aceitas, rejeitadas, liquidadas, alteradas etc.

Procedimentos BMP Money Plus

Os arquivos de retorno serão separados em dois grupos: Registro e Baixa. Para cada arquivo enviado de

Registro haverá um respectivo arquivo de retorno. Todos os movimentos de Baixa serão retornados em um único arquivo, podendo existir mais de um arquivo no mesmo dia. O cliente deverá consultar o método da API para realizar o download dos respectivos arquivos.

Enfoques do Sistema

Formato CNAB

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

Descrição do Arquivo Formato CNAB

Remessa:

Registro 0 - Header

Label Registro 1 - Transação

Registro 2 - Mensagem (opcional)

Registro 9 - Trailler

Retorno:

Registro 0 - Header

Label Registro 1 - Transação

Registro 9 - Trailler

Formatação do Arquivo

Arquivo texto - padrão CNAB

Meio de Registro

Transmissão de Dados por meio de API de integração.

Organização

Sequencial

Sistema de Codificação - Plataforma Baixa

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

Sistema de Codificação - Sistema Host

EBCDIC

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

Sacado para Pagador.

Cedente para Beneficiário.

Layout do Arquivo-Remessa - Registro Header Label

Layout para Cobrança com Registro e Impressão do Boleto pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	COBRANÇA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pela BMP Money Plus na ativação do serviço de cobrança.		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do BMP na Câmara de Compensação	003	274		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	BMP Money Plus	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do sistema	002	MX	X	
111 a 117	Nº Sequencial de Remessa	007	Sequencial		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro no arquivo.	006	000001		X

Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1

Layout para Cobrança com Registro e Impressão do Boleto pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 006	Agência de Débito (opcional)	005	00000		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito (opcional)	001	Branco	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente (opcional)	005	00000		X
013 a 019	Conta Corrente (opcional)	007	0000000		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente (opcional)	001	Branco	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiária no Banco	017	Detalhes página 11	X	
038 a 052	Nº Controle do Participante	015	Uso da Empresa. Detalhes página 12		X
053 a 062	Branços (Uso Futuro)	010	Branços	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	000		X
066 a 066	Campo de Multa	001	Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa. Vide Obs. página 12		X
067 a 070	Percentual de multa	004	Percentual de multa a ser considerado vide Obs. página 12		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco (Nosso Número)	11	Número Bancário para Cobrança Com Registro Vide Obs. página 12		X
082 a 082	Dígito de Auto Conferencia do Número Bancário.	001	Dígito N/N Vide Obs. página 12	X	

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia.		X
093 a 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	2		X
094 a 094	Ident. se emite Boleto para Débito Automático	001	N	X	
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Branco	X	
105 a 105	Indicador Rateio Crédito (opcional)	001	Branco	X	
106 a 106	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta Corrente (opcional)	001	0		X
107 a 108	Quantidade de pagamentos	002	Branco	X	
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. página 15		X
111 a 120	Nº do Documento	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA. Vide Obs. página 15		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	000		X
143 a 147	Agência Depositária	005	00000		X
148 a 149	Espécie de Título	002	Códigos Espécie Título Vide Obs. página 15		X
150 a 150	Identificação	001	Sempre = N	X	
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA		X
157 a 158	1ª instrução	002	00		X
159 a 160	2ª instrução	002	00		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Mora por Dia de Atraso Vide obs. página 16		X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto (preencher sem ponto e sem vírgula)		X

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
193 a 205	Valor do IOF	013	00000000000000		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor Abatimento (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador	002	01-CPF 02- CNPJ		X
221 a 234	Nº Inscrição do Pagador	014	CNPJ/ CPF (Preenchimento obrigatório)		X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço do Pagador	X	
315 a 326	1ª Mensagem	012	Vide Obs. página 16	X	
327 a 331	CEP	005	CEP Pagador		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 335	Tipo Sacador Avalista	001	Obs. página 16		X
336 a 350	Identificador Sacador Avalista	015	Obs. página 16		X
351 a 394	Nome/Razão Social Sacador Avalista	044	Nome/Razão Social Sacador Avalista	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 2

Registro Opcional

Layout para Cobrança com Registro e Impressão do Boleto pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 394	Branco	073	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial de Registro		X

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

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

Layout do Arquivo-Remessa - Registro Trailler

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

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

Informações Complementares

Arquivo Remessa

Notas:

1. Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda, quando for o caso.
2. Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais.

Registro Header Label

Das Posições

027 a 046 – Códigos da Empresa

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

095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo

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

111 a 117 - Números Sequencial de Remessa

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

Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco

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

21 a 21 - Zero

22 a 24 - códigos da carteira

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

30 a 36 - Contas Corrente

37 a 37 – dígitos da Conta

038 a 052 - Nº do Controle do Participante

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

Este campo por determinação da CIP deverá conter até no máximo 15 caracteres alinhados a esquerda, caso contrario o registro será invalidado.

066 a 066 – Identificativos de Multa

Se = 0 (sem multa)

Se = 2 (tem multa)

067 a 070 – Percentual de Multa por Atraso

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

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

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

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

EMISSÃO DO BOLETO PELO CLIENTE

Cobrança com Registro: A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta na página 42, e, neste caso, a posição 71 a 82 do registro de transação deverá vir preenchido com o Nosso Número e seu respectivo dígito de auto- conferência, o qual será confirmado no Arquivo Retorno, quando do registro do Título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência:

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

Efetuar a divisão: $\frac{67}{11} = 6 + \frac{1}{11}$

Resultado: $11 - 01 = 10$ Neste caso o dígito será “0”.

Portanto, o Nosso Número será:

Nosso Número	Dígito
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 1	0

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

**Exemplo
Carteira**

Nosso Número

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

Efetuar a divisão: $\frac{77}{11} = 7 + \frac{0}{11}$

Portanto, o Nosso Número será:

Dígito
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 6 0

093 a 093 - Condições para Emissão do Boleto de Cobrança

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

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

- 01 - Remessa
- 02 - Pedido de baixa
- 04 - Concessão de abatimento
- 05 - Cancelamento de abatimento concedido

121 a 126 - Datas do Vencimento do Título

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

148 a 149 - Espécie de Título

A Espécie de Título possui tamanho do campo de 02, na qual poderá assumir os seguintes valores:

- 01 - Cheque (CH)
- 02 - Duplicata Mercantil (DM)
- 03 - Duplicata Mercantil Indicação (DMI)
- 04 - Duplicata de Serviço (DS)
- 05 - Duplicata de Serviço Indicação (DSI)
- 06 - Duplicata Rural (DR)
- 07 - Letra de Câmbio (LC)
- 08 - Nota de Crédito Comercial (NCC)
- 09 - Nota de Crédito Exportação (NCE)
- 10 - Nota de Crédito Industrial (NCI)
- 11 - Nota de Crédito Rural (NCR)
- 12 - Nota Promissória (NP)
- 13 - Nota Promissória Rural (NPR)
- 14 - Triplicata Mercantil (TM)
- 15 - Triplicata de Serviço (TS)
- 16 - Nota de Seguro (NS)
- 17 - Recibo (RC)
- 18 - Bloqueto (FAT)
- 19 - Nota de Débito (ND)
- 20 - Apólice de Seguro (AP)
- 21 - Mensalidade Escolar (ME)
- 22 - Parcela de Consórcio (PC)
- 23 - Nota Fiscal (PF)
- 24 - Documento de Dívida (DD)

- 25 - Cédula de Produto Rural
- 26 - Warrant
- 27 - Dívida Ativa de Estado
- 28 - Dívida Ativa de Município
- 29 - Dívida Ativa da União
- 30 - Encargos condominiais
- 31 - Cartão de Crédito
- 32 - Boleto proposta
- 99 - Outros

157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução

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

Não havendo interesse, preencher com Zeros.

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

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

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

315 a 326 - 1ª Mensagem

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

2ª Mensagem /Sacador Avalista

335 a 335 - Tipo Sacador Avalista

Quando existir um Sacador/Avalista para o boleto, o mesmo deverá ser qualificado conforme abaixo:

- 0 - Isento
- 1 - CPF
- 2 - CNPJ
- 3 - PIS/PASEP
- 9 - Outros

336 a 350 - Identificador Sacador Avalista

O Identificador do Sacador Avalista corresponde número/código atrelado ao seu Tipo (descrito acima), e deverá ser preenchido de acordo com o informado.

OBS: Quando não houver Sacador/Avalista, o conteúdo que se inicia na posição **335** até a posição **394** deverá vir em BRANCO.

Decomposição do Campo

Mensagem a ser impressa no Boleto	Condição Automática do Cadastro Mensagem Livre	60	Alfanumérico
-----------------------------------	---	----	--------------

CÓDIGO DE BARRAS DO BOLETO PARA A COBRANÇA

Código I25 (2 de 5 Intercalado)

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

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

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

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100

Número	Representação
7	00011
8	10010
9	01010

Exemplo:

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

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

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

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
00	NnWWn	95 95 E6 E6 95
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
02	NNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
04	NnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95
06	NNWwn	95 D5 E6 A6 95
07	NnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
09	NNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	WnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6
12	WNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	WnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	WNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	WnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	WNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	NwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	NWnnW	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	NWNnw	95 E6 D5 95 A6
27	NwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	NWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	WwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	WWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95
34	WwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	WWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	WwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	WWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	NnWNw	95 95 E6 D5 A6
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6
42	NNwnW	95 D5 A6 95 E6
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6
44	NnWnW	95 95 E6 95 E6
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6
46	NNWnw	95 D5 E6 95 A6
47	NnwNW	95 95 A6 D5 E6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6
49	NNwNw	95 D5 A6 D5 A6
50	WnWNn	A6 95 E6 D5 95
51	WwnnN	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

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
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	WNwn	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	NWwn	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

Segue abaixo, tabela com todos os Pares de Barras:

Números	Pares de Barras
Início	EEEE
FIM	LEEE
00	EEEELLLLLEE
01	ELEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELEELLELEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEE

Números	Pares de Barras
06	EEELLLLEEE
07	EEEELELLEL
08	ELEELELLEE
09	EEELLELLEE
10	LEEELELLE
11	LLEEEEEELL
12	LEELEEEELL
13	LLELEEEEEE
14	LEEELEELL
15	LLEEELEEE
16	LEELELEEE
17	LEEEEEEELL
18	LLEEEELLE
19	LEELEELLE
20	EELELELLE
21	ELLEEEELL
22	EELLEEEELL
23	ELLLEEEEEE
24	EELELEELL
25	ELLELEEE
26	EELLELEEE
27	EELEEEELL
28	ELLEEEELL
29	EELLEELLE
30	LELELELEE
31	LLLEEEEEE
32	LELLEEEEL
33	LLLLEEEEEE
34	LELELEEE
35	LLLELEEEE
36	LELLELEEE
37	LELEEELEL
38	LLLEEELEE
39	LELLEEELEE
40	EEEELLELLE
41	ELEELEEELL
42	EEELLEELL
43	ELELLEEE
44	EEEELLEELL
45	ELEELEELE
46	EEELLLEE
47	EEEELEELL
48	ELEELELLE
49	EEELLEELLE
50	LEEELELEE
51	LLEEEEEE
52	LEELLEEE

Números	Pares de Barras
53	LLELLEEEEEE
54	LEEEELLEEEEL
55	LLEELLEEEEEE
56	LEELLLEEEEEE
57	LEEELEEELEL
58	LLEELEEELEE
59	LEELLEEELEE
60	EELELLELEE
61	ELLELEEEEL
62	EELLLEEEEL
63	ELLLLLEEEEEE
64	EELELLEEEEL
65	ELLELLEEEEEE
66	EELLLEEEEEE
67	EELELEEELEL
68	ELLELEEELEE
69	EELLLEEELEE
70	EEEEELLLLE
71	ELEEELEELL
72	EEELEEELELL
73	ELELEEELELE
74	EEEEELLELL
75	ELEEELELELE
76	EEELELELELE
77	EEEEEEELLLL
78	ELEEEELLLLE
79	EEELEELLLLE
80	LEEEELLLLEE
81	LLEEELEEL
82	LEELEEELEEL
83	LLELEEELEEE
84	LEEEELLEEL
85	LLEEELLEEE
86	LEELELLEEE
87	LEEEELLEL
88	LLEEELLEE
89	LEELEELLEE
90	EELEELLLLEE
91	ELLEEELEEL
92	EELLEEELEEL
93	ELLLEELEEE
94	EELEELLEEL
95	ELLEELLEEE
96	EELLELEEE
97	EELEEELEL
98	ELLEEELEE
99	EELLEELLEE

Montagem dos Dados do Código de Barras

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

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

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

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

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

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

Exemplo:

[illegible]

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

4329876543298765432987654329876543 {Índice de Multiplicação

-----<-----<-----<-----<-----

{Sentido do Cálculo

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente.
- Os resultados das multiplicações devem ser acumulados.

- No final, o valor acumulado deverá ser dividido por 11.
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11.
 - se o resultado da subtração for igual a 0 (Zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um).
 - caso contrário, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado é o dígito verificador do código de barras, e deverá ser lançada para a quinta posição.
- O dígito 0 (Zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

Montagem e Impressão do Código de Barras

Obs.: ‘2 de 5 intercalado’ significa que 5 barras definem um carácter, sendo que duas delas são barras largas; ‘intercalado’ significa que o espaço entre as barras tem significado, de maneira análoga as barras.

Para Impressão Laser

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

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

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

Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável

A linha digitável será composta por cinco campos:

1º campo

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

2º campo

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

3º campo

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

4º campo

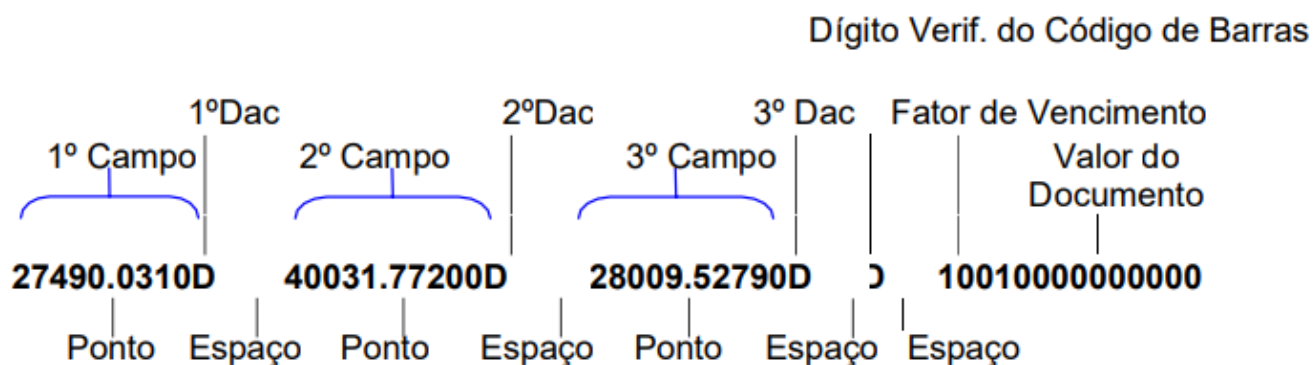
Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

5º campo

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

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

Exemplo



Cálculo dos Dígitos de Auto Conferência (DAC) dos campos da linha Digitável

Utilizar módulo 10:

Exemplo (1º dígito):

	2	7	4	9	0	0	3	1	0	
X	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	4	7	8	9	0	0	6	1	0	= 35

Obs.: Total da multiplicação = 35, 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 “40”. Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

40 - 35 = 5 (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será: **27490.03105**

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

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

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

Exemplo (2º dígito):

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

Total da multiplicação = 27

múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto

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

Exemplo (3º dígito):

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

Total da multiplicação = 35

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

Desta forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

27490. 03105 40031. 772003 28009. 527905 7 10010000000000

ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANÇA

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

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

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

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

- Cor da via/impressão
 - a) Fundo branco / impressão azul
 - b) Fundo branco / impressão preta
- Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de compensação.
 - Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador; (O código do Banco deverá ser constituído com carácter de 5mm e traços ou fios de fe 1,2mm)
 - Lado direito - deverá constar a Linha Digitável - As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

LOGOTIPO BMP		Venc Valor				Fator
		BMP 274-7 99999.9999D 99999.99999D 99999.99999D				D FFFF9999999999
Local de Pagamento						Vencimento
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço						Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número	
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-)Desconto/Abatimento
						(+)Juros/Multa
						(+)Outros Acréscimos
						(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						



MODELO PARA BOLETO DE PROPOSTA

LOGOTIPO BMP		Venc Valor				Fator
BMP 274-7 99999.9999D99999.99999D 99999.99999D		D				FFFF9999999999
Local de Pagamento						Vencimento
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço						Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie BDP	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número	
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-)Desconto/Abatimento
BOLETO DE PROPOSTA Atenção: O beneficiário declara possuir autorização prévia do pagador para emissão deste boleto. O pagamento deste Boleto NÃO É OBRIGATÓRIO. O não pagamento não dará causa a protestos, a inserção do nome do pagador em cadastro de restrição ao crédito ou a cobranças judiciais ou extrajudiciais. O pagamento até a data de vencimento significa conhecimento prévio das condições e aceitação da oferta. Dúvidas contatar o beneficiário através de seus canais de atendimento.						
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						



Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto

1. LOCAL DE PAGAMENTO:

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

2. CAMPO VENCIMENTO

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

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

3. BENEFICIARIO:

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

4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:

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

Obs.: Preencher com zeros a Esquerda quando necessário.

5. DATA DE EMISSÃO:

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

6. NÚMERO DO DOCUMENTO:

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

7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:

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

8. ACEITE:

N - Não aceite

9. DATA PROCESSAMENTO:

Poderá ser a mesma data de emissão

10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:

Carteira com 2(dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito Ex.: 99 / 999999999999-D.

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

11. USO DO BANCO:

Não preencher.

12. CIP:

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

13. CARTEIRA:

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

14. MOEDA:

Campo destinado a informação do tipo de moeda na qual o documento foi emitida (R\$)

15. QUANTIDADE:

Não preencher.

16. VALOR DO DOCUMENTO:

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

17. INSTRUÇÕES:

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do beneficiário.

FATOR DE VENCIMENTO

Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras

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

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

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

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

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

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

REGRAS PARA INSERÇÃO DO FATOR DE VENCIMENTO

- Com Fator de Vencimento e com Valor

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

4 Fator

10 Valor

- Com Fator de Vencimento e sem Valor

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

4 Fator

10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e com Valor

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

4 Fator

10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e Sem Valor

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

4 Fator

10 Valor

Layout do Arquivo-Retorno - Registro Header Label

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Nº Empresa		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº BMP Money Plus na Câmara Compensação	003	274		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	BMP Money Plus	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Densidade de Gravação	008	01600000		X
109 a 113	Nº Aviso Bancário	005	Nº aviso		X
114 a 379	Branco	266	Branco		
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Branco		
395 a 400	Nº Sequencial de registro	006	000001		X

Layout do Arquivo-Retorno - Registro de Transação – Tipo 1

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001(*)	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003(*)	Tipo de Inscrição Empresa	002	01- CPF 02- CNPJ		X
004 a 017(*)	Nº Inscrição da Empresa	014	CNPJ/CPF Número Filial Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros	X	
021 a 037(*)	Identificação da Empresa Beneficiário no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta Corrente Vide Obs. página 36	X	
038 a 052	Nº Controle do Participante	015	Uso da Empresa	X	
053 a 062	Uso do Banco	010	Branco	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 082(*)	Identificação do Título no Banco	012	Nº Banco Vide Obs. página 36	X	
083 a 092	Uso do Banco	010	Zeros		X
093 a 104	Uso do Banco	012	Branco	X	
105 a 105	Uso do Banco	001	Branco	X	
106 a 107	Uso do Banco	002	Zeros		X
108 a 108	Uso do Banco	001	Zeros		X
109 a 110(*)	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs. página 37		X
111 a 116(*)	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMAA		X
117 a 126	Número do Documento	010	Nº do Documento	X	
127 a 146(*)	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco vide Obs. página 37	X	
147 a 152	Data Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor Título		X

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
166 a 168(*)	Banco Cobrador – Informação originada pela CIP	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X
169 a 173(*)	Agência Cobradora – Informação originada pela CIP	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
174 a 175	Espécie do Título	002	Branco	X	
176 a 188	Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entradas Confirmadas 28 - Débitos de Tarifas	013	Valor Despesa Vide Obs. página 37		X
189 a 201	Branco	013	Será informado Com zeros		X
202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Será informado Com zeros		X
215 a 227	Branco	013	Será informado Com zeros		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. página 38		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido Vide Obs. página 38		X
254 a 266(*)	Valor Pago	013	Valor Pago Vide Obs. página 38		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Juros de Mora		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Será informado com zeros		X
293 a 294	Branco	002	Branco	X	
295 a 295	Branco	001	Branco	X	
296 a 301(*)	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 304	Origem Pagamento	03	006		X
305 a 314	Branco	010	Branco	X	
315 a 318	Branco	004	Branco		X
319 a 328	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	010	Motivo Vide Obs. página 38		X
329 a 394	Branco	066	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial Registro		X

Layout do Arquivo-Retorno - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Código do Banco	003	274		X
008 a 017	Bancos	010	Bancos	X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
040 a 057	Bancos	018	Bancos	X	
058 a 062	Quantidade de Registros Ocorrência 02 – Confirmação de Entradas	005	Quantidade de registros		X
063 a 074	Valor dos Registros – Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X
075 a 086	Valor dos Registros – Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
087 a 091	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
092 a 103	Valor dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
104 a 108	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
109 a 120	Valor dos Registros – Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
121 a 125	Quantidade de registros - Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
126 a 137	Valor dos Registros – Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
138 a 142	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 – Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
143 a 154	Valor dos Registros – Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X
155 a 159	Quantidade dos Registros Ocorrência 12 – Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X
160 a 394	Branco	235	Branco	X	
395 a 400	Número Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

Informações Complementares - Arquivo-Retorno

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

Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco

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

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

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

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

- **Para Cobrança com Registro.**

02 - Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328)

03 - Entrada Rejeitada (verificar motivo na posição 319 a 328)

06 - Liquidação normal (sem motivo)

09 - Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)

10 - Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)

11 - Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes

12 - Abatimento Concedido

13 - Abatimento Cancelado

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

18 - Acerto de Depositária

21 - Acerto do Controle do Participante

22 - Título Com Pagamento Cancelado

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

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

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

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

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

40 - Estorno de pagamento

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

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

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

176 a 188 - Despesas de Cobrança

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

189 a 201 - Outras Despesas

Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação).

228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título

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

241 a 253 - Descontos concedidos

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

254 a 266 - Valores pagos

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

Nota: Para título com abatimento, pago vencido:

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

Internet:

14 – INTERNET

319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência

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

Ocorrência = 02 - Entrada confirmada - Motivos

00 - Ocorrência aceita

01 - Código do Banco inválido

02 - Pendente de Autorização (Autorização Débito Automático)

03 - Pendente de Ação do Pagador (autorização Débito Automática – DATA VENCIMENTO)

04 - Código do movimento não permitido para a carteira

15 - Características da cobrança incompatíveis

17 - Data de vencimento anterior a data de emissão

21 - Espécie do Título inválido

- 24 - Data da emissão inválida
- 27 - Valor/taxa de juros mora inválido
- 43 - Prazo para baixa e devolução inválido
- 45 - Nome do Pagador inválido
- 46 - Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos
- 47 - Endereço do Pagador não informado
- 48 - CEP Inválido
- 50 - CEP referente a Banco correspondente
- 53 - N° de inscrição do Pagador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)
- 54 - Pagador/avalista não informado
- 86 - Seu número do documento inválido
- 87 - Título baixado por Coobrigação e devolvido para carteira**

Obs.:

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

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada – Motivos

00. Ocorrência Aceita

- 02 - Código do registro detalhe inválido
- 03 - Código da ocorrência inválida
- 04 - Código de ocorrência não permitida para a carteira
- 05 - Código de ocorrência não numérico

07 - Agência/conta/Digito Inválido

- 08 - Nosso número inválido
- 09 - Nosso número duplicado
- 10 - Carteira inválida
- 13 - Identificação da emissão do bloqueto inválida
- 16 - Data de vencimento inválida
- 18 - Vencimento fora do prazo de operação
- 20 - Valor do Título inválido

- 21 - Espécie do Título inválida
- 22 - Espécie não permitida para a carteira
- 23 - Tipo Pagamento não contratado**
- 24 - Data de emissão inválida
- 27 - Valor/Taxa de Juros Mora Invalido**
- 28 - Código do desconto inválido
- 29 - Valor Desconto > ou = valor título**
- 34 - Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título**
- 44 - Código da Moeda Invalido**
- 45 - Nome do pagador não informado
- 46 - Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
- 47 - Endereço do pagador não informado
- 48 - CEP Inválido
- 49 - CEP sem Praça de Cobrança**
- 50 - CEP irregular - Banco Correspondente
- 51 - Tipo Sacador/Avalista inválido
- 52 - Identificador do Sacador/Avalista inválido
- 53 - Nome/Razão Social do Sacador/Avalista não informado
- 59 - Valor/Percentual da Multa Inválido**
- 63 - Entrada para Título já cadastrado
- 65 - Limite excedido
- 79 - Data de Juros de Mora Invalida**
- 80 - Data do Desconto Invalida**
- 86 - Seu Número Inválido**
- 87 - O valor mínimo para Emissão de Boletos é de R\$ 10,00**

Ocorrência = 06 – Liquidação - Motivo

00 - Credito Disponível

15 - Crédito Indisponível

18 - Pagamento Parcial

1) Crédito Disponível

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

- Se Banco cobrador for igual a “274”, e a forma de pagamento for em Dinheiro, Débito em Conta (Com Reserva) ou em Cheque (após a compensação do valor no razão 08.52);
- Se Banco cobrador for diferente de 274, com dias de Floating maior que Zero.

2) Crédito Indisponível

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

- Se Banco cobrador for igual a “274”, e o recurso utilizado para quitar o débito (for sem reserva) ou com Cheque (liberado sem aguardar a compensação do mesmo na razão 08.52);
- Se Banco cobrador for diferente de 274, com dias de Floating igual a Zero.

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

Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo - Motivo

00 - Ocorrência Aceita

10 - Baixa Comandada pelo cliente

Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco - Motivo

00 - Baixado Conforme Instruções da Agência

14 - Título Protestado

16 - Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo

20 - Título Baixado e Transferido para Desconto

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

00 - Crédito Disponível

15 - Crédito Indisponível

Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular - Motivo

00 - Ocorrência Aceita

48 - CEP inválido

49 - CEP sem praça de Cobrança

Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada – Motivos

00. Ocorrência Aceita

02. Código do registro detalhe Invalido

04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira

07 - Agência/Conta/dígito inválidos

08 - Nosso número inválido

09 - Nosso Número Duplicado

10 - Carteira inválida

15 - Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos

16 - Data Vencimento Invalida**18 - Vencimento Fora do Prazo de Operação****20 - Valor Título Inválido**

40 - Título com ordem de protesto emitido

42 - Código para baixa/devolução inválido**45 - Nome do sacado não informado ou inválido****46 - Tipo/Número de Inscrição do Sacado inválido****47 - Endereço do sacado não informado****48 - CEP Inválido**

60 - Movimento para Título não cadastrado

77 - Transferência para desconto não permitido para a carteira

85 - Título com pagamento vinculado

86 - Seu Número Inválido**Ocorrência = 28 - Débito de Tarifas/Custas – Motivos**

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

02 - Tarifa de permanência título cadastrado (*)

12 - Tarifa de registro (*)

13 - Tarifa título pago (*)

14 - Tarifa título pago compensação (*)

15 - Tarifa título baixado não pago

17 - Tarifa concessão abatimento (*)

18 - Tarifa cancelamento de abatimento (*)

19 - Tarifa concessão desconto (*)

20 - Tarifa cancelamento desconto (*)

40 - Baixa registro em duplicidade (*)

41 - Tarifa título baixado decurso prazo

43 - Tarifa título baixado via remessa

45 - Tarifa título baixado conf. Pedido (*)

99 - Tr.Tít. Baixado por decurso prazo (*)

Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada - Motivos**00 - Ocorrência Aceita**

01 - Código do Banco inválido

02 - Código Registro Detalhe Inválido

04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira

- 05 - Código de ocorrência não numérico
- 08 - Nosso número inválido
- 10 - Carteira inválida
- 15 - Características da cobrança incompatíveis
- 16 - Data de vencimento inválida
- 17 - Data de vencimento anterior a data de emissão
- 18 - Vencimento fora do prazo de operação
- 20 - Valor do título inválido
- 21 - Espécie do Título inválida
- 22 - Espécie não permitida para a carteira
- 23 - Tipo Pagamento não contratado**
- 24 - Data de emissão inválida
- 26 - Código Juros Mora Inválido**
- 27 - Valor/Taxa Juros Mora Inválido**
- 28 - Código de desconto inválido**
- 29 - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- 30 - Desconto a conceder não confere
- 31 - Concessão de desconto - Já 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
- 45 - Nome do Pagador não informado
- 46 - Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos
- 47 - Endereço do Pagador não informado
- 48 - CEP Inválido
- 50 - CEP referente a um Banco correspondente
- 52 - Unidade da Federação Inválida**
- 53 - Tipo de inscrição do pagador avalista inválidos
- 60 - Movimento para Título não cadastrado
- 65 - Limite Excedido**
- 66 - Numero Autorização Inexistente**
- 85 - Título com pagamento vinculado
- 86 - Seu número inválido

Informações para catalogação:

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