

# Soluções em Recebimentos

**CNAB400/CBR643**

## ***Manual Técnico***

***Layout* de Arquivo Retorno para convênios na  
faixa numérica entre 1.000.000 a 9.999.999  
(Convênios de 7 posições)**



**Orientações Técnicas**

**Versão Maio/2011**



## 1. Apresentação

**CONCEITO:** O Arquivo-Retorno é o conjunto de informações que define e orienta o intercâmbio de informações por meio eletrônico entre o Banco do Brasil e as Empresas.

### **CARACTERÍSTICAS DO ARQUIVO-RETORNO:**

- a) Formato dos Registros: Fixos bloqueados;
- b) Organização: Seqüencial;
- c) Tamanho dos Registros: 400 bytes;

### **COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO:**

- a) **Registro Header:** Registro obrigatório de abertura do arquivo. Contem as informações da empresa, agência de relacionamento e código de identificação da empresa junto ao Banco do Brasil (Conta corrente e convênio).
- b) **Registro Detalhe:** Registro obrigatório. Contem as informações detalhadas do título.
- c) **Registro Detalhe Auxiliar:** Contém as informações detalhadas sobre partilhamento do título, bloqueto por e-mail, recebimento em cheque e número de título com 15 posições.
- d) **Registro Trailer:** Registro obrigatório de fechamento do arquivo.



## 2. Títulos em Cobrança – Arquivo-Retorno

### Registro Header de Arquivo-Retorno

|                 |                 |                                 |
|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| ARQUIVO RETORNO | REGISTRO HEADER | TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes |
|-----------------|-----------------|---------------------------------|

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO   | NOTA      |
|----|-----------|---------|--|-----------|
| 01 | 001 a 001 | 9(001)  | Identificação do Registro Header: <b>“0”</b>   |           |
| 02 | 002 a 002 | 9(001)  | Tipo de Operação: <b>“2”</b>   |           |
| 03 | 003 a 009 | X(007)  | Identificação Tipo de Operação <b>“RETORNO”</b>  |           |
| 04 | 010 a 011 | 9(002)  | Identificação do Tipo de Serviço: <b>“01”</b>  |           |
| 05 | 012 a 019 | X(008)  | Identificação por Extenso do Tipo de Serviço:<br><b>“COBRANCA”</b>                         |           |
| 06 | 020 a 026 | X(007)  | Complemento do Registro: <b>“Branco”</b>   |           |
| 07 | 027 a 030 | 9(004)  | Prefixo da Agência: Número da Agência onde está cadastrado o convênio líder do cedente     |           |
| 08 | 031 a 031 | X(001)  | Dígito Verificador - D.V. - do Prefixo da Agência.   |           |
| 09 | 032 a 039 | 9(008)  | Número da Conta Corrente: Número da conta onde está cadastrado o Convênio Líder do Cedente |           |
| 10 | 040 a 040 | X(001)  | Dígito Verificador - D.V. - da Conta Corrente do Cedente                                   |           |
| 11 | 041 a 046 | 9(006)  | Zeros  |           |
| 12 | 047 a 076 | X(030)  | Nome do Cedente  |           |
| 13 | 077 a 094 | X(018)  | <b>001BANCODOBRASIL</b>  |           |
| 14 | 095 a 100 | 9(006)  | Data da Gravação: Informe no formado <b>“DDMMAA”</b>                                       |           |
| 15 | 101 a 107 | 9(007)  | Seqüencial do Retorno  | <b>01</b> |
| 16 | 108 a 149 | X(042)  | Complemento do Registro: <b>“Branco”</b>   |           |
| 17 | 150 a 156 | 9(007)  | Número de convênio   |           |
| 18 | 157 a 394 | X(238)  | Complemento do Registro: <b>“Branco”</b>   |           |
| 19 | 395 a 400 | 9(006)  | Nr. Seqüencial do registro   |           |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA



## Registro Detalhe de Arquivo-Retorno

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO DETALHE

TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO   | NOTA      |
|----|-----------|---------|--|-----------|
| 01 | 001 a 001 | 9(001)  | Identificação do Registro Detalhe: <b>7</b>  |           |
| 02 | 002 a 003 | 9(002)  | Zeros  |           |
| 03 | 004 a 017 | 9(014)  | Zeros  |           |
| 04 | 018 a 021 | 9(004)  | Prefixo da Agência   |           |
| 05 | 022 a 022 | X(001)  | Dígito Verificador - D.V. - do Prefixo da Agência  |           |
| 06 | 023 a 030 | 9(008)  | Número da Conta Corrente do Cedente  |           |
| 07 | 031 a 031 | X(001)  | Dígito Verificador - D.V. - do Número da Conta Corrente do Cedente   |           |
| 08 | 032 a 038 | 9(007)  | Número do Convênio de Cobrança do Cedente  |           |
| 09 | 039 a 063 | X(025)  | Número de Controle do Participante   |           |
| 10 | 064 a 080 | 9(017)  | Nosso-Número   |           |
| 11 | 081 a 081 | 9(001)  | Tipo de cobrança   | <b>02</b> |
| 12 | 082 a 082 | 9(001)  | Tipo de cobrança específico para comando 72 (alteração de tipo de cobrança de títulos das carteiras 11 e 17) | <b>03</b> |
| 13 | 083 a 086 | 9(004)  | Dias para cálculo  | <b>04</b> |
| 14 | 087 a 088 | 9(002)  | Natureza do recebimento  | <b>05</b> |
| 15 | 089 a 091 | X(003)  | Prefixo do Título  | <b>06</b> |
| 16 | 092 a 094 | 9(003)  | Variação da Carteira   |           |
| 17 | 095 a 095 | 9(001)  | Conta Caução   | <b>06</b> |
| 18 | 096 a 100 | 9(005)  | Taxa para desconto   |           |
| 19 | 101 a 105 | 9(004)  | Taxa IOF   |           |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

## Registro Detalhe de Arquivo-Retorno *(Continuação)*

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO DETALHE

TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE    | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO   | NOTA      |
|----|-----------|------------|--|-----------|
| 20 | 106 a 106 | 9(001)     | Branco   |           |
| 21 | 107 a 108 | 9(002)     | Carteira   |           |
| 22 | 109 a 110 | 9(002)     | Comando  | <b>07</b> |
| 23 | 111 a 116 | 9(006)     | Data de liquidação (DDMMAA)  |           |
| 24 | 117 a 126 | X(010)     | Número do título dado pelo cedente                                       |           |
| 25 | 127 a 146 | X(020)     | Branco   |           |
| 26 | 147 a 152 | 9(006)     | Data de vencimento (DDMMAA)  | <b>06</b> |
| 27 | 153 a 165 | 9(011) v99 | Valor do título  |           |
| 28 | 166 a 168 | 9(003)     | Código do banco recebedor  | <b>08</b> |
| 29 | 169 a 172 | 9(004)     | Prefixo da agência recebedora  | <b>08</b> |
| 30 | 173 a 173 | X(001)     | DV prefixo recebedora  |           |
| 31 | 174 a 175 | 9(002)     | Espécie do título  | <b>09</b> |
| 32 | 176 a 181 | 9(006)     | Data do crédito (DDMMAA)   | <b>10</b> |
| 33 | 182 a 188 | 9(005) v99 | Valor da tarifa  | <b>06</b> |
| 34 | 189 a 201 | 9(011) v99 | Outras despesas  |           |
| 35 | 202 a 214 | 9(011) v99 | Juros do desconto  |           |
| 36 | 215 a 227 | 9(011) v99 | IOF do desconto  |           |
| 37 | 228 a 240 | 9(011) v99 | Valor do abatimento  |           |
| 38 | 241 a 253 | 9(011) v99 | Desconto concedido<br>(diferença entre valor do título e valor recebido) |           |
| 39 | 254 a 266 | 9(011) v99 | Valor recebido (valor recebido parcial)                                  |           |
| 40 | 267 a 279 | 9(011) v99 | Juros de mora  |           |
| 41 | 280 a 292 | 9(011) v99 | Outros recebimentos  |           |
| 42 | 293 a 305 | 9(011) v99 | Abatimento não aproveitado pelo sacado                                   |           |
| 43 | 306 a 318 | 9(011) v99 | Valor do lançamento  |           |
| 44 | 319 a 319 | 9(001)     | Indicativo de débito/crédito   | <b>11</b> |
| 45 | 320 a 320 | 9(001)     | Indicador de valor   | <b>12</b> |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE    | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO   | NOTA |
|----|-----------|------------|--|------|
| 46 | 321 a 332 | 9(010) v99 | Valor do ajuste  | 13   |
| 47 | 333 a 333 | X(001)     | Branco (vide observação para cobrança compartilhada)   | 14   |
| 48 | 334 a 342 | 9(009)     | Branco (vide observação para cobrança compartilhada)   | 14   |
| 49 | 343 a 349 | 9(007)     | Zeros (vide observação para cobrança compartilhada)  | 14   |
| 50 | 350 a 358 | 9(009)     | Zeros (vide observação para cobrança compartilhada)  | 14   |
| 51 | 359 a 365 | 9(007)     | Zeros (vide observação para cobrança compartilhada)  | 14   |
| 52 | 366 a 374 | 9(009)     | Zeros (vide observação para cobrança compartilhada)  | 14   |
| 53 | 375 a 381 | 9(007)     | Zeros (vide observação para cobrança compartilhada)  | 14   |
| 54 | 382 a 390 | 9(009)     | Zeros (vide observação para cobrança compartilhada)  | 14   |
| 55 | 391 a 392 | 9(002)     | Branco   |      |
| 58 | 393 a 394 | 9(002)     | Canal de pagamento do título utilizado pelo sacado/Meio de Apresentação do Título ao Sacado. | 15   |
| 59 | 395 a 400 | 9(006)     | Seqüencial do registro   |      |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

## **Registro Detalhe-Auxiliar de Arquivo-Retorno para a cobrança partilhada – carteira 17**

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO DETALHE

TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE    | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO                  | NOTA |
|----|-----------|------------|---|------|
| 01 | 001 a 001 | 9(001)     | Identificação do Registro Detalhe: <b>2</b> |      |
| 02 | 002 a 018 | 9(017)     | Nosso número                                |      |
| 03 | 019 a 021 | 9(003)     | Banco para crédito                          |      |
| 04 | 022 a 024 | 9(003)     | Câmara de compensação                       |      |
| 05 | 025 a 028 | 9(004)     | Prefixo da agência para crédito             |      |
| 06 | 029 a 029 | X(001)     | DV da agência para crédito                  |      |
| 07 | 030 a 040 | 9(011)     | Conta para crédito                          |      |
| 08 | 041 a 041 | X(001)     | DV da conta para crédito                    |      |
| 09 | 042 a 071 | X(030)     | Nome do favorecido                          |      |
| 10 | 072 a 084 | 9(011) v99 | Valor informado para partilha               |      |
| 11 | 085 a 097 | X(011) v99 | Valor efetivamente partilhado               |      |
| 12 | 098 a 100 | 9(003)     | Banco para crédito                          |      |
| 13 | 101 a 103 | 9(003)     | Câmara de compensação                       |      |
| 14 | 104 a 107 | 9(004)     | Prefixo da agência para crédito             |      |
| 15 | 108 a 108 | X(001)     | DV prefixo da agência para crédito          |      |
| 16 | 109 a 119 | 9(011)     | Conta para crédito                          |      |
| 17 | 120 a 120 | X(001)     | DV da conta para crédito                    |      |
| 18 | 121 a 150 | X(030)     | Nome do favorecido                          |      |
| 19 | 151 a 163 | 9(011) v99 | Valor informado para partilha               |      |
| 20 | 164 a 176 | 9(011) v99 | Valor efetivamente partilhado               |      |
| 21 | 177 a 179 | 9(003)     | Banco para crédito                          |      |
| 22 | 180 a 182 | 9(003)     | Câmara de compensação                       |      |
| 23 | 183 a 186 | 9(004)     | Prefixo da agência para crédito             |      |
| 24 | 187 a 187 | X(001)     | DV prefixo da agência para crédito          |      |
| 25 | 188 a 198 | 9(011)     | Conta para crédito                          |      |
| 26 | 199 a 199 | X(001)     | DV da conta para crédito                    |      |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE    | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO         | NOTA      |
|----|-----------|------------|------------------------------------|-----------|
| 27 | 200 a 229 | X(030)     | Nome do favorecido                 |           |
| 28 | 230 a 242 | 9(011) v99 | Valor informado para partilha      |           |
| 29 | 243 a 255 | 9(011) v99 | Valor efetivamente partilhado      |           |
| 30 | 256 a 258 | 9(003)     | Banco para crédito                 |           |
| 31 | 259 a 261 | 9(003)     | Câmara de compensação              |           |
| 32 | 262 a 265 | 9(004)     | Prefixo da agência para crédito    |           |
| 33 | 266 a 266 | X(001)     | DV prefixo da agência para crédito |           |
| 34 | 267 a 277 | 9(011)     | Conta para crédito                 |           |
| 35 | 278 a 278 | X(001)     | DV da conta para crédito           |           |
| 36 | 279 a 308 | X(030)     | Nome do favorecido                 |           |
| 37 | 309 a 321 | 9(011) v99 | Valor informado para partilha      |           |
| 38 | 322 a 334 | 9(011) v99 | Valor efetivamente partilhado      |           |
| 39 | 335 a 335 | 9(001)     | Tipo documento favorecido 1        | <b>16</b> |
| 40 | 336 a 349 | 9(014)     | Número documento favorecido 1      |           |
| 41 | 350 a 350 | 9(001)     | Tipo documento favorecido 2        | <b>16</b> |
| 42 | 351 a 364 | 9(014)     | Número documento favorecido 2      |           |
| 43 | 365 a 365 | 9(001)     | Tipo documento favorecido 3        | <b>16</b> |
| 44 | 366 a 379 | 9(014)     | Número documento favorecido 3      |           |
| 45 | 380 a 380 | 9(001)     | Tipo documento favorecido 4        | <b>16</b> |
| 46 | 381 a 394 | 9(014)     | Número documento favorecido 4      |           |
| 47 | 395 a 400 | 9(006)     | Seqüencial                         |           |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA



## Registro Detalhe de Arquivo-Retorno para Vendedor

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE     | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO  | NOTA      |
|----|-----------|-------------|---|-----------|
| 01 | 001 a 001 | 9(001)      | Identificação do Registro Detalhe: <b>3</b>   |           |
| 02 | 002 a 012 | 9(011)      | Nosso número  |           |
| 03 | 013 a 013 | X(001)      | DV do nosso número  |           |
| 04 | 014 a 022 | 9(009)      | Número da operação BBVendor no aplicativo CIOPE   |           |
| 05 | 023 a 030 | 9(008)      | Data da operação BBVendor (DDMMMAAAA)   |           |
| 06 | 031 a 035 | 9(002) v999 | Taxa de juros do vendedor   |           |
| 07 | 036 a 040 | 9(002) v999 | Taxa de juros do comprador  |           |
| 08 | 041 a 055 | 9(013) v99  | Valor do título no vencimento   |           |
| 09 | 056 a 070 | 9(013) v99  | Valor original da venda   |           |
| 10 | 071 a 085 | 9(013) v99  | Valor dos encargos do comprador   |           |
| 11 | 086 a 100 | 9(013) v99  | Valor do IOF financiado   |           |
| 12 | 101 a 115 | 9(013) v99  | Valor acumulado de abatimento comandados  |           |
| 13 | 116 a 116 | 9(001)      | Indicativo de época de equalização  | <b>17</b> |
| 14 | 117 a 117 | 9(001)      | Indicativo de natureza da equalização   | <b>18</b> |
| 15 | 118 a 132 | 9(013) v99  | Valor da equalização  |           |
| 16 | 133 a 147 | 9(013) v99  | Valor de juros de prorrogação   |           |
| 17 | 148 a 162 | 9(013) v99  | Valor do IOF de prorrogação   |           |
| 18 | 163 a 177 | 9(013) v99  | Valor do IOF sobre período de atraso  |           |
| 19 | 178 a 214 | X(037)      | Nome do comprador   |           |
| 20 | 215 a 215 | 9(001)      | Código do tipo de documento do comprador  | <b>19</b> |
| 21 | 216 a 229 | 9(014)      | Número do documento do comprador  |           |
| 22 | 230 a 231 | 9(002)      | Utilizado para conversão para CNAB240   | <b>20</b> |
| 23 | 232 a 248 | x(017)      | Nosso número com 17 posições  |           |
| 24 | 249 a 263 | 9(013) v99  | Novo valor do título (no caso de baixa ou liquidação antecipada)  |           |
| 25 | 264 a 278 | 9(013) v99  | Valor da equalização estornada – valor da equalização creditada ou debitada no início (equalização positiva ou negativa no início, respectivamente), estornada em função da baixa/liquidação antecipada |           |

X = ALFANUMÉRICO                      9 = NUMÉRICO                      V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE    | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO  | NOTA      |
|----|-----------|------------|---|-----------|
| 26 | 279 a 293 | 9(013) v99 | Valor da nova equalização (creditada ou debitada ao cliente)                                      |           |
| 27 | 294 a 308 | 9(013) v99 | Valor da diferença entre as equalizações (diferença entre os valores apurados nos campos 25 e 26) |           |
| 28 | 309 a 309 | 9(001)     | Indicativo de débito/crédito (corresponde ao valor indicado no campo 25):                         | <b>22</b> |
| 29 | 310 a 310 | 9(001)     | Indicativo da natureza da equalização (corresponde ao valor indicado no campo 25)                 | <b>18</b> |
| 30 | 311 a 311 | 9(001)     | Indicativo de natureza da equalização (corresponde ao valor indicado no campo 26)                 | <b>18</b> |
| 31 | 312 a 326 | 9(013) v99 | Valor do IOF não financiado (cobrado no registro do título)                                       |           |
| 32 | 327 a 341 | 9(013) v99 | Valor da comissão de permanência (cobrada no título)  |           |
| 33 | 342 a 400 | X(059)     | Branco  |           |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

## **Registro Detalhe Tipo 5 - Bloqueto por e-mail**

| <b>NR</b> | <b>POSIÇÃO</b> | <b>PICTURE</b> | <b>CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO</b>                 | <b>NOTA</b> |
|-----------|----------------|----------------|---|-------------|
| 01        | 001 a 001      | X(001)         | Identificação do Registro Transação: “5”          |             |
| 02        | 002 a 003      | 9(002)         | Tipo de Serviço: “01”                             |             |
| 03        | 004 a 005      | 9(002)         | Zeros   |             |
| 04        | 006 a 142      | X(135)         | Endereços de e-mail informados no arquivo-remessa |             |
| 05        | 143 a 394      | X(252)         | Branco  |             |
| 06        | 395 a 400      | X(006)         | Seqüencial do registro                            |             |

---

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

---

## **Registro Detalhe Tipo 5 - Dados do cheque utilizado para liquidação de título**

| <b>NR</b> | <b>POSIÇÃO</b> | <b>PICTURE</b> | <b>CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO</b>               | <b>NOTA</b> |
|-----------|----------------|----------------|---|-------------|
| 01        | 001 a 001      | X(001)         | Identificação do Registro Transação: "5"        |             |
| 02        | 002 a 003      | 9(002)         | Tipo de Serviço: "04"                           |             |
| 03        | 004 a 005      | 9(002)         | Zeros   |             |
| 04        | 006 a 022      | 9(017)         | Nosso número                                    |             |
| 05        | 023 a 030      | 9(008)         | Data de pagamento (DDMMAAAA)                    |             |
| 06        | 031 a 044      | 9(014)         | Zeros   |             |
| 07        | 045 a 059      | 9(013) v99     | Valor do cheque                                 |             |
| 08        | 060 a 062      | 9(003)         | Prazo de bloqueio de cheque                     |             |
| 09        | 063 a 065      | 9(003)         | Zeros   |             |
| 10        | 066 a 068      | 9(003)         | Motivo de devolução do cheque (cfe norma Bacen) |             |
| 11        | 069 a 069      | X(001)         | Branco  |             |
| 12        | 070 a 103      | X(034)         | Trilha do cheque                                |             |
| 13        | 104 a 104      | X(001)         | Tipo de captura                                 | <b>21</b>   |
| 14        | 105 a 115      | 9(011)         | Zeros   |             |
| 15        | 116 a 394      | X(252)         | Branco  |             |
| 16        | 395 a 400      | 9(006)         | Seqüencial do registro                          |             |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

## **Registro Detalhe Opcional - Tipo 5 – Número do título do cedente com 15 posições**

| NR   | POSIÇÃO   | PICTURE | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO  | NOTA |
|------|-----------|---------|---|------|
| 01.5 | 001 a 001 | 9(001)  | Identificação do Registro Transação: “5”                            | 23   |
| 02.5 | 002 a 003 | 9(002)  | Tipo de Serviço: “06” (Número do título do cedente com 15 posições) |      |
| 03.5 | 004 a 005 | 9(002)  | Zeros   |      |
| 04.5 | 006 a 020 | X(015)  | Número do título do cedente com 15 posições.                        |      |
| 05.5 | 021 a 394 | X(374)  | Complemento do Registro: “Branco”                                   |      |
| 06.5 | 395 a 400 | 9(006)  | Número Sequencial do Registro no Arquivo                            |      |

---

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

---

## Registro Trailer de Arquivo

ARQUIVO RETORNO

REGISTRO DETALHE

TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes

| NR | POSIÇÃO   | PICTURE    | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEÚDO                         | NOTA |
|----|-----------|------------|--|------|
| 01 | 001 a 001 | 9(001)     | Identificação do Registro Trailer: “9”             |      |
| 02 | 002 a 002 | 9(001)     | “2”  |      |
| 03 | 003 a 004 | 9(002)     | “01”   |      |
| 04 | 005 a 007 | 9(003)     | “001”  |      |
| 05 | 008 a 017 | X(010)     | Branco   |      |
| 06 | 018 a 025 | 9(008)     | <b>Cobrança Simples</b> - quantidade de títulos    |      |
| 07 | 026 a 039 | 9(013) v99 | <b>Cobrança Simples</b> - valor total              |      |
| 08 | 040 a 047 | 9(008)     | <b>Cobrança Simples</b> - Número do aviso          |      |
| 09 | 048 a 057 | X(010)     | <b>Cobrança Simples</b> - Branco                   |      |
| 10 | 058 a 065 | 9(008)     | <b>Cobrança Vinculada</b> - quantidade de títulos  |      |
| 11 | 066 a 079 | 9(013) v99 | <b>Cobrança Vinculada</b> - valor total            |      |
| 12 | 080 a 087 | 9(008)     | <b>Cobrança Vinculada</b> - Número do aviso        |      |
| 13 | 088 a 097 | X(010)     | <b>Cobrança Vinculada</b> - Branco                 |      |
| 14 | 098 a 105 | 9(008)     | <b>Cobrança Cauçionada</b> - quantidade de títulos |      |
| 15 | 106 a 119 | 9(013) v99 | <b>Cobrança Cauçionada</b> - valor total           |      |
| 16 | 120 a 127 | 9(008)     | <b>Cobrança Cauçionada</b> - Número do aviso       |      |
| 17 | 128 a 137 | X(010)     | <b>Cobrança Cauçionada</b> - Branco                |      |
| 18 | 138 a 145 | 9(008)     | <b>Cobrança Descontada</b> - quantidade de títulos |      |
| 19 | 146 a 159 | 9(013) v99 | <b>Cobrança Descontada</b> - valor total           |      |
| 20 | 160 a 167 | 9(008)     | <b>Cobrança Descontada</b> - Número do aviso       |      |
| 21 | 168 a 217 | X(050)     | <b>Cobrança Descontada</b> - Branco                |      |
| 22 | 218 a 225 | 9(008)     | <b>Cobrança Vendor</b> - quantidade de títulos     |      |
| 23 | 226 a 239 | 9(013) v99 | <b>Cobrança Vendor</b> - valor total               |      |
| 24 | 240 a 247 | 9(008)     | <b>Cobrança Vendor</b> - Número do aviso           |      |
| 25 | 248 a 394 | X(147)     | <b>Cobrança Vendor</b> – Branco                    |      |
| 26 | 395 a 400 | 9(006)     | Seqüencial do registro                             |      |

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

## NOTAS

| NOTAS     | CAMPOS/CONTEÚDOS   |
|-----------|--|
| <b>01</b> | <b>SEQÜENCIAL DE RETORNO:</b> Número seqüencial atribuído pelo Sistema do Banco.   |
| <b>02</b> | <b>TIPO DE COBRANÇA</b><br>1 – Simples<br>2 – Vinculada<br>4 – Descontada<br>7 – Cobrança Simples Carteira 17<br>8 – Vendor  |
| <b>03</b> | <b>TIPO DE COBRANÇA PARA COMANDO 72</b><br>0 – Caso não haja alteração de tipo de cobrança<br>1 – Simples<br>2 – Vinculada<br>4 – Descontada<br>7 – Cobrança Simples Carteira 17<br>8 – Vendor   |
| <b>04</b> | <b>DIAS PARA CÁLCULO</b><br>a) carteiras 11, 12, 15, 16, 7, 18 e 31: quando o título for liquidado, é preenchido com o número de dias decorridos desde o vencimento até a liquidação.<br>b) carteira 51: igual ao número de dias sobre os quais foram calculados o desconto e o IOF  |
| <b>05</b> | <b>NATUREZA DO RECEBIMENTO</b><br><i>a) comando 05, 06, 07, 08 ou 15 nas posições 109/110</i><br>01-liquidação normal<br>02-liquidação parcial<br>03-liquidação por saldo<br>04-liquidação com cheque a compensar<br>05-liquidação de título sem registro (carteira 7 tipo 4)<br>07-liquidação na apresentação<br>09-liquidação em cartório<br><br><i>b) comando 02 nas posições 109/110 (ENTRADA):</i><br>00-por meio magnético<br>11-por via convencional<br>16-por alteração do código do cedente<br>17-por alteração da variação<br>18-por alteração da carteira |

## NOTAS (Continuação)

|           |   |
|-----------|---|
| <b>05</b> | <p><b>NATUREZA DO RECEBIMENTO</b> <i>(Continuação)</i></p> <p><b>c) comandos 09, 10 ou 20 nas posições 109/110 (BAIXA):</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>00-solicitada pelo cliente</li><li>15-protestado</li><li>18-por alteração da carteira</li><li>19-débito automático</li><li>31-liquidado anteriormente</li><li>32-habilitado em processo</li><li>33-incobrável por nosso intermédio</li><li>34-transferido para créditos em liquidação</li><li>46-por alteração da variação</li><li>47-por alteração da variação</li><li>51-acerto</li><li>90-baixa automática</li></ul> <p><b>d) comando 03 nas posições 109/110 (RECUSA):</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>01-identificação inválida</li><li>02-variação da carteira inválida</li><li>03-valor dos juros por um dia inválido</li><li>04-valor do desconto inválido</li><li>05-espécie de título inválida para carteira/variação</li><li>06-espécie de valor invariável inválido</li><li>07-prefixo da agência usuária inválido</li><li>08-valor do título/apólice inválido</li><li>09-data de vencimento inválida</li><li>10-fora do prazo/só admissível na carteira</li><li>11-inexistência de margem para desconto</li><li>12-o banco não tem agência na praça do sacado</li><li>13-razões cadastrais</li><li>14-sacado interligado com o sacador (só admissível em cobrança simples- cart. 11 e 17)</li><li>15-Título sacado contra órgão do Poder Público (só admissível na carteira 11 e sem ordem de protesto)</li><li>16-Título preenchido de forma irregular</li><li>17-Título rasurado</li><li>18-Endereço do sacado não localizado ou incompleto</li><li>19-Código do cedente inválido</li><li>20-Nome/endereço do cliente não informado (ECT)</li><li>21-Carteira inválida</li><li>22-Quantidade de valor variável inválida</li><li>23-Faixa nosso-numero excedida</li><li>24-Valor do abatimento inválido</li><li><b>25-Novo número do título dado pelo cedente inválido (Seu número)</b></li><li>26-Valor do IOF de seguro inválido</li><li>27-Nome do sacado/cedente inválido</li></ul> |
|-----------|---|





|    |   |
|----|---|
| 05 | <p><b>NATUREZA DO RECEBIMENTO</b> (<i>Continuação</i>)</p> <p>28-Data do novo vencimento inválida<br/>29-Endereço não informado<br/>30-Registro de título já liquidado (carteira 17-tipo 4)<br/>31-Numero do borderô inválido<br/>32-Nome da pessoa autorizada inválido<br/>33-Nosso número já existente<br/>34-Numero da prestação do contrato inválido<br/>35-percentual de desconto inválido<br/>36-Dias para fichamento de protesto inválido<br/>37-Data de emissão do título inválida<br/>38-Data do vencimento anterior à data da emissão do título<br/>39-Comando de alteração indevido para a carteira<br/>40-Tipo de moeda inválido<br/>41-Abatimento não permitido<br/>42-CEP/UF inválido/não compatíveis (ECT)<br/>43-Código de unidade variável incompatível com a data de emissão do título<br/>44-Dados para debito ao sacado inválidos<br/>45-Carteira/variação encerrada<br/>46-Convenio encerrado<br/>47-Titulo tem valor diverso do informado<br/>48-Motivo de baixa invalido para a carteira<br/>49-Abatimento a cancelar não consta do título<br/>50-Comando incompatível com a carteira<br/>51-Código do conveniente invalido<br/>52-Abatimento igual ou maior que o valor do titulo<br/>53-Titulo já se encontra na situação pretendida<br/>54-Titulo fora do prazo admitido para a conta 1<br/>55-Novo vencimento fora dos limites da carteira<br/>56-Titulo não pertence ao conveniente<br/>57-Variação incompatível com a carteira<br/>58-Impossível a variação única para a carteira indicada<br/>59-Titulo vencido em transferência para a carteira 51<br/>60-Titulo com prazo superior a 179 dias em variação única para carteira 51<br/>61-Titulo já foi fichado para protesto<br/>62-Alteração da situação de debito inválida para o código de responsabilidade<br/>63-DV do nosso número inválido<br/>64-Titulo não passível de débito/baixa – situação anormal<br/>65-Titulo com ordem de não protestar – não pode ser encaminhado a cartório<br/>66-Número do documento do sacado (CNPJ/CPF) inválido<br/>67-Titulo/carne rejeitado<br/>68- Código/Data/Percentual de multa inválido<br/>69-Valor/Percentual de Juros Inválido<br/>70-Título já se encontra isento de juros<br/>71-Código de Juros Inválido<br/>72 - Prefixo da Ag. cobradora inválido<br/>73 - Numero do controle do participante inválido<br/>74 - Cliente não cadastrado no CIOPE (Desconto/Vendor)</p> |
|----|---|

## NOTAS (Continuação)

|           |  |
|-----------|--|
| <b>05</b> | <p>75 – Qtde. de dias do prazo limite p/ recebimento de título vencido inválido</p> <p>76 – Título excluído automaticamente por decurso de prazo CIOPE (Desconto/Vendor)</p> <p>77 – Título vencido transferido para a conta 1 – Carteira vinculada</p> <p>84 – Título não localizado na existência/Baixado por protesto</p> <p><b>NATUREZA DO RECEBIMENTO</b> <i>(Continuação)</i></p> <p>80-Nosso numero inválido</p> <p>81-Data para concessão do desconto inválida. Gerada nos seguintes casos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>11 - erro na data do desconto;</li><li>12 - data do desconto anterior à data de emissão</li></ul> <p>82-CEP do sacado inválido</p> <p>83-Carteira/variação não localizada no cedente</p> <p>84-Título não localizado na existência</p> <p>99-Outros motivos</p> <p><b>Comando 72 nas posições 109/110 (Alteração de Tipo de Cobrança):</b></p> <p>00-transferência de título de cobrança simples para descontada ou vice-versa</p> <p>52-reembolso de título vendedor ou descontado, quando ocorrerem reembolsos de títulos por falta de liquidação. Não há migração de carteira descontada para simples.</p> <p>.</p> |
| <b>06</b> | <p><b>DESCRIÇÃO CONTEÚDOS DOS CAMPOS</b></p> <p>a) <b>posições 089 a 091:</b> Carteiras 16 e 18: preenchido com brancos</p> <p>b) <b>posições 095 a 095:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>13 - Carteiras 16 e 18: preenchido com zeros</li><li>14 - Carteira 31:</li><li>15 - 0 – nos comandos 28, 96, 97 e 98</li><li>16 - 1 – conta “1”</li><li>17 - 2 – conta “2”</li><li>18 - 4 – conta “4” (títulos a vencer a mais de 180 dias)</li></ul> <p>c) <b>posições 117 a 126:</b> Carteiras 16 e 18: No caso da cobrança compartilhada será informado o número do convênio origem do crédito nas posições 117 a 123.</p> <p>e) <b>posição 147 a 152:</b> será preenchido somente nas modalidades de Cobrança Com registro (Carteiras 11, 12, 17, 31 e 51)</p> <p>f) <b>posições 182 a 188:</b> quando o valor indicado no campo “valor recebido” for igual ao indicado no campo “valor do lançamento”, o valor informado nesta posição refere-se ao valor agendado a ser debitado na data cadastrada.</p>  |

## **NOTAS** *(Continuação)*

|           |  |
|-----------|--|
| <b>07</b> | <p><b>COMANDO</b></p> <p>02-Confirmação de Entrada de Título<br/>03-Comando recusado (Motivo indicado na posição 087/088)<br/>05-Liquidado sem registro (carteira 17-tipo4)<br/>06-Liquidação Normal<br/>07-Liquidação por Conta<br/>08-Liquidação por Saldo<br/>09-Baixa de Titulo<br/>10-Baixa Solicitada<br/>11-Títulos em Ser (constara somente do arquivo de existência de cobrança, fornecido mediante solicitação do cliente)<br/>12-Abatimento Concedido<br/>13-Abatimento Cancelado<br/>14-Alteração de Vencimento do título<br/>15-Liquidação em Cartório<br/>16-Confirmação de alteração de juros de mora<br/>19-Confirmação de recebimento de instruções para protesto<br/>20-Debito em Conta<br/>21-Alteração do Nome do Sacado<br/>22-Alteração do Endereço do Sacado<br/>23-Indicação de encaminhamento a cartório<br/>24-Sustar Protesto<br/>25-Dispensar Juros de mora<br/>26-Alteração do número do título dado pelo Cedente (Seu número) – 10 e 15 posições<br/>28-Manutenção de titulo vencido<br/>31-Conceder desconto<br/>32-Não conceder desconto<br/>33-Retificar desconto<br/>34-Alterar data para desconto<br/>35 – Cobrar Multa<br/>36 – Dispensar Multa<br/>37 – Dispensar Indexador<br/>38 – Dispensar prazo limite para recebimento<br/>39 – Alterar prazo limite para recebimento<br/>41- Alteração do número do controle do participante (25 posições)<br/>42 – Alteração do número do documento do sacado (CNPJ/CPF)<br/>44 – Título pago com cheque devolvido<br/>46 – Título pago com cheque, aguardando compensação<br/>72-Alteração de tipo de cobrança (específico para títulos das carteiras 11 e 17)<br/>96-Despesas de Protesto<br/>97-Despesas de Sustação de Protesto<br/>98-Debito de Custas Antecipadas</p> |
| <b>08</b> | <p><b>CÓDIGO/PREFIXO DO BANCO RECEBEDOR</b></p> <p>Informado o prefixo de agência do banco recebedor. Quando este prefixo não for informado, o campo vem preenchido com zeros</p>  |

**NOTAS** (Continuação)

|           |   |
|-----------|---|
| <b>09</b> | <p><b>ESPÉCIE DO TÍTULO:</b> Esse campo será preenchido somente nas modalidades de Cobrança com Registro (Carteiras 11, 12, 17, 31 e 51)</p> <p>00 – informado nos registros com comando 97-Despesas de Sustação de Protesto nas posições 109/110 desde que o título não conste mais da existência</p> <p>01 – duplicata mercantil</p> <p>02 – nota promissória</p> <p>03 – nota de seguro</p> <p>05 – recibo</p> <p>08 – letra de cambio</p> <p>09 – warrant</p> <p>10 – cheque</p> <p>12 – duplicata de serviço</p> <p>13 – nota de debito</p> <p>15 – apólice de seguro</p> <p>25 – dívida ativa da União</p> <p>26 – dívida ativa de Estado</p> <p>27 – dívida ativa de Município</p> <p>Para carteiras 16 e 18: Preenchido com zeros</p> |
| <b>10</b> | <p><b>DATA DO CRÉDITO</b></p> <p>Informado nos registros com comando igual a 06, 07, 08 e 15 nas posições 109/110. Nos demais casos conterà brancos.</p>  |
| <b>11</b> | <p><b>INDICATIVO DE DÉBITO/CRÉDITO</b></p> <p>0-sem lançamento</p> <p>1-débito</p> <p>2-crédito</p>   |
| <b>12</b> | <p><b>INDICADOR DE VALOR</b></p> <p>1-ajuste a débito</p> <p>2-ajuste a crédito</p>   |
| <b>13</b> | <p><b>VALOR DO AJUSTE:</b> para tipo de cobrança 8-Vendor é preenchido com o valor da equalização de taxas quando do reembolso ou transferência do título para cobrança simples.</p> <p>Nas carteiras 16 e 18 esse campo é preenchido com zeros</p>   |

|    |   |
|----|---|
| 14 | <p><b>PARA COBRANÇA COMPARTILHADA</b></p> <p>b) <b>posições 333 a 333:</b><br/> I. 2-Convênio compartilhador<br/> II. 3-Convênio compartilhado</p> <p>c) <b>posições 334 a 342:</b> valor original do título pago pelo sacado</p> <p>d) <b>posições 343 a 349:</b><br/> III. Se 333 igual a 2 – informado convênio compartilhado.<br/> IV. Se 333 igual a 3 – informado convênio compartilhador</p> <p>e) <b>posições 350 a 358:</b><br/> V. Se 333 igual a 2 – valor repassado para o primeiro convênio compartilhado.<br/> VI. Se 333 igual a 3 – valor recebido no convênio compartilhador</p> <p>f) <b>posições 359 a 365:</b><br/> VII. Se 333 igual a 2 – número do segundo convênio compartilhado.<br/> VIII. Se 333 igual a 3 – zeros</p> <p>g) <b>posições 366 a 374:</b><br/> IX. Se 333 igual a 2 – valor repassado para o segundo convênio compartilhado.<br/> X. Se 333 igual a 3 – zeros</p> <p>h) <b>posições 375 a 381:</b><br/> XI. Se 333 igual a 2 – número do terceiro convênio compartilhado.<br/> XII. Se 333 igual a 3 – zeros</p> <p>i) <b>posições 382 a 390:</b><br/> XIII. Se 333 igual a 2 – valor repassado para o terceiro convênio compartilhado.<br/> XIV. Se 333 igual a 3 – zeros</p> |
| 15 | <p><b>CANAL UTILIZADO PARA PAGAMENTO/MEIOS DE APRESENTAÇÃO DO TÍTULO AO SACADO:</b></p> <p><b>Comando 02 nas posições 109/110 (Confirmação de entrada de título – Nota 07)</b><br/> 00 – Não é Sacado Eletrônico no DDA<br/> 50 – Sacado eletrônico no DDA</p> <p><b>Comando 06, 07 e 08 nas posições 109/110 (Liquidação de título – Nota 07)</b><br/> 01 – terminal de auto-atendimento<br/> 02 – internet<br/> 03 – central de atendimento (URA)<br/> 04 – gerenciador financeiro<br/> 05 – central de atendimento<br/> 06 – outro canal de auto-atendimento<br/> 07 – correspondente bancário<br/> 08 – guichê de caixa<br/> 09 – arquivo-eletrônico<br/> 10 – compensação<br/> 11 – outro canal eletrônico</p>   |
| 16 | <p><b>TIPO DOCUMENTO FAVORECIDO</b></p> <p>2 – CPF<br/> 4 – CNPJ</p>  |



|           |  |
|-----------|--|
| <b>17</b> | <b>INDICATIVO DE ÉPOCA DE EQUALIZAÇÃO</b><br>1 – equalização no início<br>0 – equalização no final   |
| <b>18</b> | <b>INDICATIVO DE NATUREZA DA EQUALIZAÇÃO</b><br>1 – equalização a débito<br>0 – equalização a crédito  |
| <b>19</b> | <b>CÓDIGO DO TIPO DE DOCUMENTO DO COMPRADOR</b><br>1 – CPF<br>2 – CNPJ   |
| <b>20</b> | <b>UTILIZADO PARA CONVERSÃO PARA CNAB240</b><br>03 – entrada rejeitada<br>26 – instrução rejeitada   |
| <b>21</b> | <b>TIPO DE CAPTURA</b><br>11 - automática<br>2 – manual  |
| <b>22</b> | <b>INDICATIVO DE DÉBITO/CRÉDITO (CORRESPONDE AO VALOR INDICADO NO CAMPO 25):</b><br>1-débito<br>2-crédito  |
| <b>23</b> | <b>REGISTRO DETALHE – ESPECIAL – SEU NÚMERO/NR. TÍTULO COM 15 POSIÇÕES</b><br>Esse Registro somente será devolvido à Empresa se o campo “Seu Número/Número do Título na Empresa” tiver sido preenchido, na remessa do título para registro no Banco, com a quantidade mínima de 11 caracteres. |



## Alterações da Versão Anterior

| Item Alterado |           | Descrição da Alteração  |  |      |
|---------------|-----------|---|--|------|
| NR            | POSIÇÃO   | PICTURE   | CAMPO / DESCRIÇÃO/CONTEUDO   | NOTA |
| 58            | 393 a 394 | 9(002)  | Canal de pagamento do título utilizado pelo sacado/Meio de Apresentação do Título ao Sacado. | 15   |
| <b>NOTAS</b>  |           | <b>CAMPOS/CONTEÚDOS</b>   |  |      |
| <b>05</b>     |           | Inclusão/Alteração:<br><br>25 – Novo número do título dado pelo cedente inválido (Seu número)<br>66 – Número do documento do sacado (CNPJ/CPF) inválido<br>68 – Código/Data/Percentual de multa inválido<br>72 – Prefixo da Ag. cobradora inválido<br>73 – Numero do controle do participante inválido<br>74 – Cliente não cadastrado no CIOPE (Desconto/Vendor)<br>75 – Qtde. de dias do prazo limite p/ recebimento de título vencido inválido<br>76 – Título excluído automaticamente por decurso de prazo CIOPE (Desconto/Vendor)<br>77 – Título vencido transferido para a conta 1 – Carteira vinculada<br>84 – Título não localizado na existência/Baixado por protesto |  |      |
| <b>07</b>     |           | Inclusão dos COMANDOS:<br><br>26 – Alteração do número do título dado pelo Cedente (Seu número) – 10 e 15 posições<br>41 – Alteração do número do controle do participante (25 posições)<br>42 – Alteração do número do documento do sacado (CNPJ/CPF)  |  |      |



|           |  |
|-----------|--|
| <b>15</b> | <p><b>CANAL UTILIZADO PARA PAGAMENTO/MEIOS DE APRESENTAÇÃO DO TÍTULO AO SACADO:</b></p> <p><i>Comando 02 nas posições 109/110 (Confirmação de entrada de título – Nota 07)</i></p> <p>00 – Não é Sacado Eletrônico no DDA<br/>50 – Sacado eletrônico no DDA</p> <p><i>Comando 06, 07 e 08 nas posições 109/110 (Liquidação de título – Nota 07)</i></p> <p>01 – terminal de auto-atendimento<br/>02 – internet<br/>03 – central de atendimento (URA)<br/>04 – gerenciador financeiro<br/>05 – central de atendimento<br/>06 – outro canal de auto-atendimento<br/>07 – correspondente bancário<br/>08 – guichê de caixa<br/>09 – arquivo-eletrônico<br/>10 – compensação<br/>11 – outro canal eletrônico</p> |
|-----------|--|