



BANCO GUANABARA

COBRANÇA BANCÁRIA

Intercâmbio Eletrônico
de Arquivos

www.bancoguanabara.com.br

Departamento de Cobrança
Versão 1.0 – Janeiro/2017



SUMÁRIO

Apresentação	2
Funcionamento	3
Layout CNAB 400	4
Arquivo Remessa	5
Registro Header	5
Registro de Detalhe (Obrigatório)	6
Registro de Detalhe (Opcional)	8
Registro Trailer	9
arquivo Retorno	10
Registro Header	10
Registro Transação	11
Registro Trailer	13
Notas Explicativas	14
Nota Explicativa 1	14
Nota Explicativa 2	14
Nota Explicativa 3	14
Nota Explicativa 4	15
Nota Explicativa 4.1	15
Nota Explicativa 4.2	17
Nota Explicativa 4.3	17
Nota Explicativa 5	17
Banco Correspondente Bradesco	17
Banco Correspondente Santander	20
D = Dígito de controle	20
Layout geração de boletos – Banco Bradesco	22
Código de barra do Boleto – Cobrança Direta	22
Montagem dos dados do código de Barra	26
Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável	27
Especificações do boleto de Cobrança	29
Fator de Vencimento no Código de Barra	32
Layout para geração de boletos – Banco Santander	34
Instruções de preenchimento	35
Calculo digito verificador do código de barra	38
Modelo de boleto de cobrança:	41



APRESENTAÇÃO

Através da Cobrança Eletrônica, o Banco Guanabara S.A. busca oferecer um meio mais ágil, seguro e moderno nas trocas de informações com seus clientes. Com ela, é possível reduzir substancialmente diversas atividades manuais arcaicas e o uso excessivo de papéis.

Este manual busca munir nossos clientes de informações para viabilizar o intercâmbio de informações por este método, esclarecendo gradativamente o processo e suas especificidades técnicas.

Quais dúvidas referentes a este manual poderão ser esclarecidas pelo setor de Cobrança, através dos seguintes meios de comunicação:

Telefone: (021) 2562-9060 / 2562-9552

E-mail: cobranca@bancoguanabara.com.br



FUNCIONAMENTO

O procedimento de Cobrança Eletrônica tem início quando nosso cliente envia o arquivo Remessa ao Banco Guanabara, incluindo todos os dados para integração, alteração e/ou exclusão de títulos em sua carteira e/ou solicitações de instrução.

Cada serviço/produto demanda diferentes informações para seu processamento. Dentro da possibilidade do layout utilizado pelo banco, o CNAB 400, as informações são separadas por forma de operação. Sendo assim, ao inserir o arquivo Remessa em nosso sistema, a execução das operações se torna possível. Cabe ressaltar que é indispensável que o arquivo siga o formato proposto por este manual.

A transferência eletrônica do arquivo deve ocorrer através do Portal do Cliente no site do Banco ou via e-mail corporativo para o e-mail cobranca@bancoguanabara.com.br. É importante destacar, que se deve utilizar apenas um dos dois meios para um mesmo arquivo, evitando divergências na leitura pelo sistema.

O horário para envio dos arquivos deve ocorrer entre **8h15min e 16h30min** no horário de Brasília. As remessas enviadas neste período serão processadas no mesmo dia, após esse horário, nos finais de semana e feriados serão processadas somente no próximo dia útil.

Após a leitura da Remessa no sistema, o Banco Guanabara enviará via e-mail o arquivo Retorno no dia útil seguinte, confirmando as entradas, instruções e/ou rejeições do arquivo enviado pelo cliente. Além disso, o Retorno segue os mesmos padrões da Remessa e serão mais detalhados ao longo do guia.

IMPORTANTE

Os dados registrados no arquivo Remessa são de total responsabilidade do cliente cedente bem como o controle das informações constantes no Retorno. As Remessas serão processadas da mesma forma que forem recebidas pelo Banco Guanabara e as inconsistências constarão no Retorno. O reparo de qualquer informação nas Remessas deve ser feito exclusivamente pelo cliente cedente.

LAYOUT CNAB 400

O Banco Guanabara S.A. segue os padrões dos arquivos Remessa e Retorno determinados pelo Centro Nacional de Automação Bancária (CNAB), que os divide em três partes:

Header: Registro de abertura do arquivo com as informações da empresa cedente

Registro de Detalhe (Obrigatório): Registro com informações do cliente sacado.

Registro de Detalhe (Opcional): Registro com informações adicionais e opcionais.

Registro Trailer: Registro de fechamento do arquivo.

O layout utilizado é o CNAB 400 que, conforme indicado, possui 400 posições. Desta forma, o Header, os Registros de Detalhe e o Trailer do arquivo possuirão 400 posições. O formato das informações dentro do arquivo também é importante, conforme abaixo:

- Nomenclatura para Remessa: Os arquivos deverão ser nomeados de acordo com o padrão **GUA_NomeCedente_ddmmaa_nnn.REM**, em que “NomeCedente” é o nome do cedente, ddmmaa é a data atual e nnn que é uma sequência numérica de 3 posições.
- Nomenclatura para Retorno: Os arquivos são enviados com o padrão **GUA_CódigoCedente_ddmmaa_nnn.RET**, em que “CódigoCedente” é o código do cedente na instituição, ddmmaa é a data atual e nnn que é uma sequência numérica de 3 posições.
- Alfanumérico (Picture X): Alinhados à esquerda com brancos a direita. Preferencialmente todos os caracteres devem ser maiúsculos. Aconselha-se a NÃO utilização de caracteres especiais (“Ç”, “É”, “À”, “Ü”, “&”, “?”, “£”, “\$”, etc.). Campos não utilizados devem ser preenchidos com brancos.
- Numérico (Picture 9): Alinhados à direita com ZEROS a esquerda. Campos não utilizados devem ser preenchidos com zeros.
- Vírgula assumida (Picture V): Indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: Um campo com Picture “9(7)V9(2)”, o número “1113,12”, será representado da seguinte forma 000111312.



ARQUIVO REMESSA

É um arquivo enviado ao banco pelo cliente cedente para solicitar novas instruções, dar entrada em títulos entre diversas outras ações. O banco acatará todos os arquivos que forem enviados no mesmo dia e os processará, dentro dos horários ajustados de envio. Os arquivos enviados após às 16h30min, nos finais de semana e feriados, serão processados no próximo dia útil.

Antes de transmitir um arquivo no ambiente de produção, deve-se enviar um arquivo teste contendo no mínimo três títulos. Caso o serviço adquirido for de cobrança Direta, deverá encaminhar também os respectivos boletos para validação junto ao Banco Correspondente. Assim, será possível identificar se há necessidade de ajuste, evitando qualquer problema no ambiente de produção.

Registro Header

O Header do arquivo busca identificar o cliente e o arquivo. Para tanto, nele constarão informações relevantes do Cliente, bem como elementos que permitam realizar diferenciação entre os arquivos.

Nome Campo	Significado	Posição		Picture	Conteúdo
		Inicial	Final		
Tipo Registro	Identificação do Registro Header	1	1	9(01)	0
Tipo Operação	Identificação do tipo de arquivo	2	2	9(01)	1
Literal Remessa	Identificação por extenso	3	9	X(07)	REMESSA
Tipo Serviço	Identificação do tipo de serviço	10	11	9(02)	01
Literal Serviço	Identificação por extenso	12	26	X(15)	COBRANCA
Agência	Nº da agência do cedente no Banco Guanabara	27	30	9(04)	0001
Filler	Complemento	31	32	9(02)	00
Conta Cliente	Nº da conta corrente do cedente Banco Guanabara	33	39	9(07)	
Brancos	Complemento	40	46	X(07)	
Razão Social Cliente	Razão Social do Cedente	47	76	X(30)	
Código Banco	Nº do banco na Câmara de Compensação	77	79	9(03)	612
Nome Banco	Nome do Banco cobrador	80	94	X(15)	GUANABARA
Data Geração Arquivo	Data de geração do arquivo	95	100	9(06)	DDMMAA
Filler	Brancos	101	394	X(294)	
Sequencial Registro	Nº sequencial do registro no arquivo	395	400	9(06)	000001

X = Alfanumérico 9= Número V = Vírgula Decimal Assumida



Registro de Detalhe (Obrigatório)

Nos Registros de Detalhes constam os dados específicos das operações a serem realizadas como informações do cliente, dos sacados, dos títulos e das instruções entre outras.

Nome Campo	Significados	Posição		Picture	Conteúdo
		Inicial	Final		
Identificação Registro	Identificação do Registro detalhe	1	1	9(01)	1
Código Inscrição	Tipo de Inscrição do Empresa Cedente	2	3	9(02)	"01" para CPF "02" para CNPJ
Número Inscrição	Nº de inscrição da Empresa Cedente	4	17	9(14)	CNPJ ou CPF
Agência	Nº Agência cedente no Banco Guanabara	18	21	9(04)	
Filler	Zeros	22	23	9(02)	00
Conta Corrente	Nº da C/C do cedente no Banco Guanabara	24	30	9(07)	
Filler	Branco	31	33	X(03)	
Filler	Zeros	34	37	9(04)	0000
Uso da Empresa	Campo livre para uso da Empresa. Não será validado	38	62	X(25)	
Nosso Número	Informar o Nosso Número (N/N) do Guanabara, no caso de envio de instruções.	63	74	9(12)	O N/N é enviado no arquivo retorno com a confirmação de entrada do título.
Filler	Branco	75	83	X(09)	
Número da Carteira	Código de carteira no Banco Guanabara.	84	86	9(03)	"021" - Cobrança Simp. "041" - Cobrança Vinc. "011" - Desconto
Nosso Número (N/N Correspondente)	No caso de cobrança ESCRITURAL deverá ser enviado ZEROS . No caso de cobrança RÁPIDA , deverá ser preenchido com o referido N/N do Correspondente (<i>inclusive com o Dígito Verificador</i>) impresso no boleto.	87	98	9(12)	Para Cobrança Rápida verificar: Nota explicativa 5, de acordo com o Banco correspondente informado
Contrato	Para títulos que serão descontadas	99	108	9(10)	Apenas para nº carteira "011"
Ocorrência	Identificação da ocorrência	109	110	9(02)	Nota Explicativa 1.



Seu Número	Nº do doc. De Cobrança (Dupl., NP e etc)	111	120	X(10)	
Vencimento	Data de vencimento do Título	121	126	9(06)	DDMMAA
Valor Título	Valor nominal do título deve ser expresso em reais, mesmo quando cobrado em moeda variável.	127	139	9(11)V2	
Código Banco	Nº do banco na câmara de Compensação	140	142	9(03)	612
Agência	Agência do Banco Guanabara	143	147	9(05)	00001
Espécie	Espécie do título	148	149	X(02)	Nota Explicativa 2
Aceite	Identificação de título aceite ou não aceite	150	150	X(01)	A= Aceite N= Não aceite
Data Emissão	Data de emissão do título de crédito (Ex. Duplicata) que deu origem a cobrança.	151	156	9(06)	DDMMAA
1ª Instrução	1º Instrução de cobrança	157	158	X(02)	Nota Explicativa 3
2ª Instrução	2º Instrução de cobrança	159	160	X(02)	Nota Explicativa 3
Valor Mora	Valor de mora por dia de atraso	161	173	9(11)V2	
Data limite de Desconto	Data limite para concessão de desconto	174	179	9(06)	DDMMAA
Valor Desconto	Valor a ser concedido. Caso não haja nenhum desconto o campo deverá vir zerado	180	192	9(11)V9(02)	
Filler	Zeros	193	205	9(11)V9(02)	000000000000
Abatimento	Valor do abatimento a ser concedido. Caso não haja abatimento o campo deverá vir zerado	206	218	9(11)V9(02)	
Código Inscrição Sacado	Identificação do tipo de inscrição do sacado (Pagador)	219	220	9(02)	"01" = CPF "02" = CNPJ
Número Inscrição Sacado	Nº de inscrição do sacado (CPF/CNPJ)	221	234	9(14)	
Nome Sacado	Nome do pagador	235	264	X(30)	
Parâmetro Movimento	O código será informado pelo Banco Guanabara	265	267	9(03)	
Filler	Branco	268	274	X(07)	



Logradouro	Rua, Número e complemento do Sacado	275	314	X(40)	
Bairro	Bairro do Sacado	315	326	X(12)	
CEP	CEP do Sacado	327	334	9(08)	
Cidade	Cidade do Sacado	335	349	X(15)	
Estado	Estado do Sacado	350	351	X(02)	
Código Multa	Identificação do código de multa	352	352	9(01)	0 - Isento 2 - Percentual (%)
Percentual Multa	Valor (fixo) ou percentual da Multa	353	365	9(11)V9(02)	
Filler	Branco	366	381	X(16)	
Filler	Branco	382	394	X(13)	
Sequencial Registro	Número sequencial do registro no arquivo	395	400	9(06)	

X = Alfanumérico 9= Número V = Vírgula Decimal Assumida

Registro de Detalhe (Opcional)

Nome Campo	Significados	Posição		Picture	Conteúdo
		Inicial	Final		
Tipo de Registro	Identificação do registro transação	1	1	9(01)	5
Filler	Branco	2	121	X(120)	
Código Inscrição	Identificação do tipo de Inscrição do Sacador/Avalista	122	123	9(02)	"00" não existe, "01" para CPF, "02" para CNPJ.
Número Inscrição	CPF/CNPJ do sacador/avalista de acordo com o campo Código de Inscrição.	124	137	9(14)	
Logradouro	Rua, número e complemento do sacador avalista	138	177	X(40)	
Bairro	Bairro do sacador avalista	178	189	X(12)	
CEP	CEP do sacador/avalista	190	197	9(08)	



Cidade	Cidade do sacador/avalista	198	212	X(15)
Estado	UF (Estado) do sacador/avalista	213	214	X(02)
Mensagem 1	Mensagem Livre	215	264	X(50)
Filler	Branco	265	294	X(30)
Mensagem 2	Mensagem Livre	295	344	X(50)
Filler	Branco	345	394	X(50)
Sequencial Registro	Número sequencial do registro no arquivo	395	400	9(06)

X = Alfanumérico 9= Número V = Vírgula Decimal Assumida

Registro Trailer

O trailer indica o encerramento do arquivo. Através dele podemos ver um balanço de tudo que foi registrado previamente

Nome Campo	Significados	Posição		Picture	Conteúdo
		Inicial	Final		
Tipo de Registro	Identificação do Registro trailer	1	1	9(01)	9
Filler	Branco	2	394	X(393)	
Sequencial Registro	Número sequencial do registro no arquivo	395	400	9(06)	

X = Alfanumérico 9= Número V = Vírgula Decimal Assumida



Registro Transação

Nome Campo	Significados	Posição		Picture	Conteúdo
		Inicial	Final		
Tipo de Registro	Identificação do registro Transação	1	1	9(01)	1
Cód. Inscrição Cedente	Tipo de Inscrição da Empresa	2	3	9(02)	"01" para CPF "02" para CNPJ
Número Inscrição Cedente	Nº de inscrição da empresa (CPF/CNPJ)	4	17	9(14)	CNPJ ou CPF
Agência	Nº Agência do cedente no Banco Guanabara	18	21	9(04)	
Filler	Zeros	22	23	9(02)	00
Conta Corrente Cliente	Número conta corrente do cedente no Banco Guanabara	24	30	9(07)	
Filler	Branços	31	37	X(07)	
Uso da Empresa	Campo de uso livre da Empresa	38	62	X(25)	
Nosso Número	Identificação do Título no Banco Guanabara	63	74	9(12)	
Filler	Branços	75	82	X(08)	
Carteira	Será preenchido com o código da carteira.	83	85	9(03)	"021"- Cob. Simples "041"-Cob. Vinculada "011" - Desconto
Nosso Número Correspondente	Identificação do Título no Banco Correspondente	86	97	9(12)	
Código do banco cobrador	Código COMPE do banco cobrador do título	98	100	9(3)	
Filler	Branços	101	108	X(11)	
Código Ocorrência	Identificação da ocorrência	109	110	9(02)	Nota Explicativa 4.
Data Ocorrência	Data de Ocorrência no Banco	111	116	9(06)	DDMMAA
Número Documento	Seu Número	117	126	X(10)	
Filler	Zeros	127	134	9(08)	00000000
Filler	Branços	135	146	X(12)	



Vencimento	Data de vencimento do Título	147	152	9(06)	DDMMAA
Valor Título	Valor Nominal do Título	153	165	9(11)V9(02)	
Código Banco	Nº do Banco Guanabara na Câmara de Compensação	166	168	9(03)	612
Agência	Agência do Cedente no Banco Guanabara	169	173	9(05)	
Espécie	Espécie do título	174	175	9(01)	Nota Explicativa 2
Tarifa de Cobrança	Valor da Despesa de Cobrança	176	188	9(11)V9(2)	
Filler	Branços	189	214	X(26)	
Filler	Zeros	215	227	9(11)V9(02)	
Abatimento Concedido	Valor do Abatimento Concedido	228	240	9(11)V9(02)	
Desconto Concedido	Valor do Desconto Concedido	241	253	9(11)V9(02)	
Valor Principal (Recebido)	Valor Lançado em Conta Corrente do valor pago pelo título	254	266	9(11)V9(02)	
Juros de Mora/Multa	Valor de Mora e Multa pagos pelo Sacado.	267	279	9(11)V9(02)	
Outros Créditos		280	292	9(11)V9(02)	
Filler	Branços	293	295	X(03)	
Data de Pagamento	Data do pagamento do boleto	296	301	X(06)	DDMMAA
Filler	Zeros	302	305	9(04)	0000
Filler	Branços	306	311	X(06)	
Filler	Zeros	312	324	9(13)	0000000000000
Nome Sacado	Razão Social do Pagador	325	354	X(30)	
Branços	Complemento	355	377	X(23)	
Motivo de Rejeição/ situação	Rejeição/ Situação de acordo com retorno da posição 109 a 110	378	379	X(02)	Notas Explicativas: 4.1, 4.2 e 4.3
Filler	Branços	380	392	X(13)	



Sequencial Registro	Número sequencial do registro no arquivo	393	400	9(08)
X = Alfanumérico	9= Número	V = Vírgula Decimal Assumida		

Registro Trailer

Nome Campo	Significados	Posição		Picture	Conteúdo
		Inicial	Final		
Identificação Registro	Identificação do Registro trailer	1	1	9(01)	9
Identificação Retorno	Identificação do Arquivo retorno	2	2	9(01)	2
Identificação Serviço	Identificação do Tipo de serviço	3	4	9(02)	01
Código Banco	Nº do Banco Guanabara na Câmara de Compensação	5	7	9(03)	612
Filler	Branços	8	395	X(388)	
Sequencial Registro	Nº sequencial do registro no arquivo	395	400	9(06)	
X = Alfanumérico	9= Número	V = Vírgula Decimal Assumida			

NOTAS EXPLICATIVAS

Nota Explicativa 1

Código	Ocorrência
01	Remessa
02	Pedido de Baixa
04	Concessão de Abatimento
05	Cancelamento de Abatimento
06	Alteração do Vencimento
08	Alteração do Seu Número
09	Protestar
10	Não protestar (inibe protesto automático, quando houver)
18	Sustar o Protesto
31	Alteração de Outros Dados
32	Baixa por Sido Protestado

Nota Explicativa 2

Código	Espécie
01	Duplicata Mercantil
02	Nota Promissória
03	Recibo
04	Nota de Seguro
05	Cheque
99	Outros

Nota Explicativa 3

Código	Instrução
09	Protestar
10	Não Protestar

Observação: Na posição 157/158, indicar o código a ser utilizado na inclusão de um novo título, conforme tabela acima. Na posição 159/160, caso o código escolhido seja "09", informar quantos dias corridos após o vencimento, o título deverá ser enviado para protesto. Caso não seja informado nenhum código, o sistema seguirá a informação cadastrada para o cliente.

Nota Explicativa 4

Código	Descrição	Conteúdo
02	Entrada Confirmada	
03	Entrada Rejeitada	Verificar Nota Explicativa 4.1
04	Alteração de Dados	
06	Liquidação Normal	Verificar Nota Explicativa 4.3
09	Baixa Simples	Verificar Nota Explicativa 4.2
10	Baixa Confirmada	Verificar Nota Explicativa 4.2
12	Abatimento Concedido	
13	Abatimento Cancelado	
14	Vencimento Alterado	
15	Baixas Rejeitadas	Verificar Nota Explicativa 4.1
17	Liquidação de título não registrado	Verificar Nota Explicativa 4.3
19	Confirmação Recebimento de Instrução de Protesto	
20	Confirmação Recebimento de Instrução de Sustação de Protesto	
21	Confirma Recebimento de Instrução de Não Protestar	
26	Instruções Rejeitadas	Verificar Nota Explicativa 4.1
30	Alteração de outros Dados Rejeitados	Verificar Nota Explicativa 4.1

Nota Explicativa 4.1

Os códigos de rejeição abaixo estão associados aos códigos de movimento 02, 03, 15, 26 e 30 da Nota Explicativa 4.

Código	Descrição
00	Ocorrência aceita
01	Código do Banco inválido
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
15	Características da cobrança incompatíveis
16	Data de vencimento inválida
17	Data de vencimento anterior a data de emissão
18	Vencimento fora do prazo de operação
20	Valor do título inválido



21	Espécie do Título inválida
22	Espécie não permitida para a carteira
24	Data de emissão inválida
26	Código de juros de mora inválido
27	Valor/taxa de juros de 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 existente (Desconto anterior)
32	Valor do IOF inválido
33	Valor do abatimento inválido
34	Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
36	Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
38	Prazo para protesto inválido
39	Pedido de protesto não permitido para o Título
40	Título com ordem de protesto emitido
41	Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto
42	Código para baixa/devolução inválido
44	Agência Cedente não prevista
45	Nome do Sacado não informado
46	Tipo/número de inscrição do Sacado inválidos
47	Endereço do Sacado não informado
48	CEP Inválido
50	CEP referente a um Banco correspondente
53	Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos
54	Sacador/avalista não informado
57	Código da multa inválido
58	Data da multa inválida
60	Movimento para Título não cadastrado
63	Entrada para Título já cadastrado
79	Data de Juros de mora Inválida
80	Data do desconto inválida
86	Seu número inválido

Nota Explicativa 4.2

Os motivos de ocorrência abaixo estão associados aos códigos de movimento 09 e 10 da Nota Explicativa 4.

Código	Descrição
00	Ocorrência Aceita
09	Baixado Conforme Instruções da Agência
10	Baixa Comandada pelo cliente
13	Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo
14	Título Protestado
15	Título excluído
17	Título Baixado Transferido Carteira

Nota Explicativa 4.3

Os motivos de ocorrência abaixo estão associados aos códigos de movimento 06 e 17 da Nota Explicativa 4.

Código	Descrição
35	Liquidado Correspondente em Dinheiro
36	Liquidado Correspondente em Cheque

Nota Explicativa 5

Atualmente o Banco Guanabara utiliza o serviço de cobrança do Banco Bradesco e do Banco Santander. Caso seja aprovado pela diretoria a utilização da carteira direta/rápida, isto é, quando a responsabilidade de emitir e postar o boleto bancário é do cliente cedente. É necessário que no arquivo remessa o preenchimento do campo “número correspondente” e o layout para geração do boleto esteja de acordo com o banco correspondente determinado.

Banco Correspondente Bradesco

No caso de impressão do boleto bancário por parte do cliente cedente (cobrança direta), a posição 87 a 98 do registro de detalhe deverá vir preenchido com o Nosso Número do banco correspondente e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no arquivo retorno. 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:

- Posição 87 a 97: Nosso Número - poderá ser gerado a partir de 00000000001, 00000000002 etc - 11 posições, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na

Cobrança Bradesco. Vale ressaltar, que o Banco Guanabara irá informar a sequência de faixa numérica na qual deverá ser respeitada para geração.

- Posição 98 a 98: Dígito de auto-conferência do Nosso Número - 1 posição

Nota: Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7. O número da carteira que deverá ser utilizado é 04. A seguir, foi utilizado a 19 apenas para exemplo.

Exemplo

a) efetuar a multiplicação:

Carteira		Nosso Número													
1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
X 2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	1	0	0
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
02	+ 63	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 04	= 69

b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 69 \overline{) 11} \\ -66 \quad 6 \\ \hline 3 \end{array}$$

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

$$11 - 03 = 8 \text{ (dígito de auto-conferência)}$$

	Nosso Número	Dígito
Portanto, o Nosso Número.	0000000000002	8

Será:

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

**Exemplo
Carteira**

$$\begin{array}{r}
 1 \quad 9 \\
 \times \quad | \quad | \\
 2 \quad 7 \\
 \hline
 = \quad = \\
 02 \quad + \quad 63
 \end{array}$$

Nosso Número

$$\begin{array}{r}
 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 1 \\
 | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \\
 6 \quad 5 \quad 4 \quad 3 \quad 2 \quad 7 \quad 6 \quad 5 \quad 4 \quad 3 \quad 2 \\
 \hline
 = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \\
 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 02 = 67
 \end{array}$$

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r}
 67 \overline{) 11} \\
 -66 \quad 6 \\
 \hline
 1
 \end{array}$$

 Resultado: $11 - 1 = 10$ - Neste caso o dígito será "P".

0

 Portanto, o Nosso Número
Será:

Nosso Número	Dígito
0000000000006	0

 Portanto, o Nosso Número
será:

Nosso Número	Dígito
0000000000001	P

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**

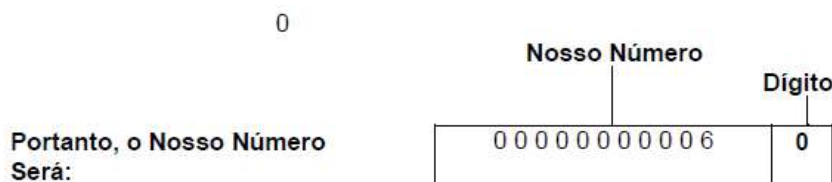
$$\begin{array}{r}
 1 \quad 9 \\
 \times \quad | \quad | \\
 2 \quad 7 \\
 \hline
 = \quad = \\
 02 \quad + \quad 63
 \end{array}$$

Nosso Número

$$\begin{array}{r}
 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 6 \\
 | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \quad | \\
 6 \quad 5 \quad 4 \quad 3 \quad 2 \quad 7 \quad 6 \quad 5 \quad 4 \quad 3 \quad 2 \\
 \hline
 = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \quad = \\
 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 00 \quad + \quad 12 = 77
 \end{array}$$

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r}
 77 \overline{) 11} \\
 -7 \quad 7 \\
 \hline
 0
 \end{array}$$



Banco Correspondente Santander

No caso de impressão do boleto bancário por parte do cliente cedente (cobrança direta), a posição 87 a 98 do registro de detalhe deverá vir preenchido com o Nosso Número do banco correspondente e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no arquivo retorno. Apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência.

A linha de numeração deverá ser composta de 07 (sete) algarismos mais o dígito de auto-conferência, totalizando 08 posições, que obedecerá ao seguinte formato:

- Posição 87 a 90: Preencher com zeros.
- Posição 91 a 97 - Nosso número do correspondente: o Banco Guanabara irá informar a sequência de faixa numérica na qual deverá ser respeitada para geração, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Santander.
- Na posição 98 a 98: deverá ser informado o dígito de controle (DAC).

Forma de cálculo do dígito de controle (DAC):

Exemplo na Composição:

NNNNNNN D onde:

NNNNNNN = Faixa sequencial de 0000001 a 9999999.

D = Dígito de controle.

Módulo 11: Multiplicar da direita para a esquerda, de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2, se necessário. Dividir o total da soma por onze. Assim sendo, se o resto igual a 10 (dez) o dígito será 1 (um), se o resto igual a 1 (um) ou 0 (zero), o dígito será 0 (zero).

Qualquer resto diferente de 0 (zero), 1 (um) e 10 (dez), subtrair o resto de 11 para obter o dígito.



Exemplo de cálculo do dígito:

Supondo-se que: **Nosso Número = 566612457800**

Inverter da direita para a esquerda na vertical.

0	X	2	=	0
0	X	3	=	0
8	X	4	=	32
7	X	5	=	35
5	X	6	=	30
4	X	7	=	28
2	X	8	=	16
1	X	9	=	9
6	X	2	=	12
6	X	3	=	18
6	X	4	=	24
5	X	5	=	25
Total				229 / 11 = 20 resto 9 11-9 2

Resto = 9 Ex.: 56612457800-2|

LAYOUT GERAÇÃO DE BOLETOS – BANCO BRADESCO

O Banco Central do Brasil estabeleceu, através das cartas circulares n.º 2414 e 2.531 de 07/10/93 e 24/02/95, a troca de informações de cobrança entre bancos por meio magnético.

Para isto, determinou a obrigatoriedade do uso do Código de Barras na Ficha de Compensação dos Boletos de cobrança e a sua respectiva decodificação (linha digitável), visando permitir a digitação dos dados no caso da impossibilidade da leitura do código de barras.

Aos clientes que desejarem efetuar integralmente a emissão dos Boletos em seu próprio ambiente, descreveremos a seguir neste manual todas as informações técnicas necessárias para a correta confecção do boleto de cobrança e do código de barras.

Código de barra do Boleto – Cobrança Direta

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

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

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

Exemplo:

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

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. 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	LEEE
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
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6

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	Wwnwn	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95



25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95

54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwn	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWnwn	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
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	EEEELLLLEE
01	ELEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELELEEEE
04	EEEELLELEL
05	ELEELLEEEE
06	EEELLELEEE
07	EEEELELELE
08	ELEELELEEE
09	EEELLELEEE
10	LEEELELELE
11	LLEEEEEEEL

12	LEEEEEEELL
13	LLELEEEEEE
14	LEEELELELL
15	LLEEELEELE
16	LEEELELELE
17	LEEEEEEELL
18	LLEEEEEELE
19	LEEEEEELEL
20	EELELELELE
21	ELLEEEEEEEL
22	EELLEEEELL
23	ELLEEEEEELE
24	EELELELELL
25	ELLEEEEEELE
26	EELLELEELE



27	EEEEEELL
28	ELLEEEL
29	EELLEEEL
30	LEEELEEE
31	LLLLEEEL
32	LELEEEL
33	LLLLEEEL
34	LEEELEEL
35	LLLLEEEL
36	LELEEEL
37	LEEELEEL
38	LLLLEEEL
39	LEEELEEL
40	EEELLEEL
41	ELEELEEL
42	EEELLEEL
43	ELEELEEL
44	EEELLEEL
45	ELEELEEL
46	EEELLEEL
47	EEELLEEL
48	ELEELEEL
49	EEELLEEL
50	LEEELEEL
51	LEEELEEL
52	LEEELEEL
53	LEEELEEL
54	LEEELEEL
55	LEEELEEL
56	LEEELEEL
57	LEEELEEL
58	LEEELEEL
59	LEEELEEL
60	EEELLEEL
61	ELLEEEL
62	EELLEEEL
63	ELLEEEL
64	EEELLEEL
65	ELLEEEL
66	EELLEEEL
67	EEELLEEL
68	ELLEEEL
69	EELLEEEL

70	EEEEELLE
71	ELEELEEL
72	EEELLEEL
73	ELEELEEL
74	EEEELEEL
75	ELEELEEL
76	EEELLEEL
77	EEEEELLE
78	ELEELEEL
79	EEELLEEL
80	LEEELEEL
81	LEEELEEL
82	LEEELEEL
83	LLEELEEL
84	LEEELEEL
85	LLEELEEL
86	LLEELEEL
87	LEEELEEL
88	LLEELEEL
89	LLEELEEL
90	EEELLEEL
91	ELLEELEEL
92	EELLEEEL
93	ELLEELEEL
94	EELLEEEL
95	ELLEELEEL
96	EELLEEEL
97	EEELLEEL
98	ELLEELEEL
99	EELLEEEL



Montagem dos dados do código de Barra

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 do Bradesco** é:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência Beneficiária (Sem o dígito verificador, completar com zeros a 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 a 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:

NN { 43 Posições com todos os dados:
Para calcular o dígito considerar 43
Posições,
Sendo: da Posição 1 a 4 e da Posição 6 a 44.

4329876543298765432987654329876543298765432 { Índice de Multiplicação
-----<-----<-----<-----<-----<----- { Sentido do Cálculo

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente.

- Os resultados das multiplicações devem ser acumulados.
- No final, o valor acumulado deverá ser dividido por 11.
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11.
 - Se o resultado da subtração for igual a 0 (Zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um).
 - Caso contrário, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado é o dígito verificador do código de barras, e deverá ser 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 caracter, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que os espaços 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.

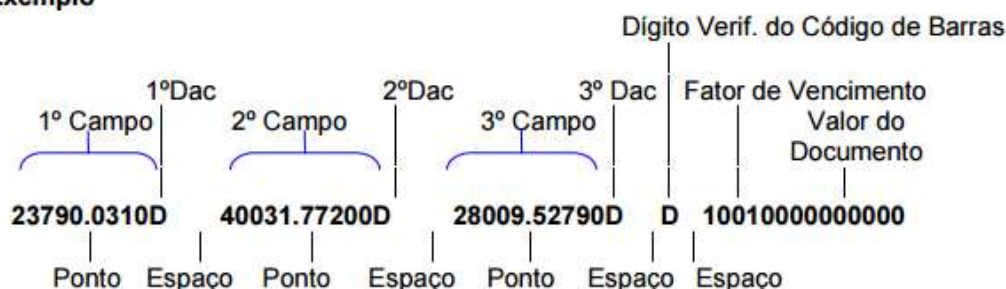
Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável

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

Obs: Total da multiplicação = 28, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será "30". Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

$30 - 28 = 2$ (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

23790.03102

Nota: Todo o resultado da multiplicação, cujo 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	
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	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:
23790. 03102 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): 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.
 - a) Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador;
 (O código do Banco deverá ser constituído com caracter de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm)

- b) 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 DO BRADESCO		Venc Valor				Fator	
Bradesco 237-2 99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D D		99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D D				FFFF9999999999	
Local de Pagamento Pagável Preferencialmente na rede Bradesco ou no Bradesco expresso						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	
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-)Desconto/Abatimento	
						(+)Juros/Multa	
						(+)Outros Acréscimos	
						(=)Valor Cobrado	
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço							
Nome do Sacador/Avalista/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 BENEFICIARIO:



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/9999999-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, CS-Cobrança Seriadada, REC-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 / 99999999999-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\$, US\$, IGPM, Etc..)

15. QUANTIDADE:

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

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 no Código de Barra

Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras:

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

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

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

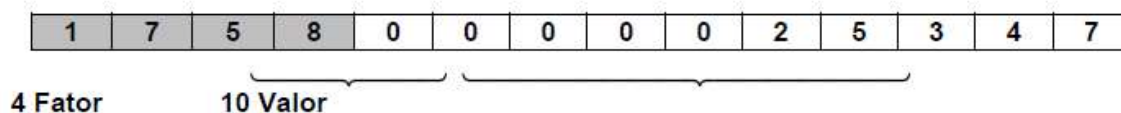
TABELA DE CORRELAÇÃO	
DATA DE VENCIMENTO	FATOR DE VENCIMENTO
03/07/2000	1000
05/07/2000	1002
01/05/2002	1667
17/11/2010	4789
21/02/2025	9999

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:

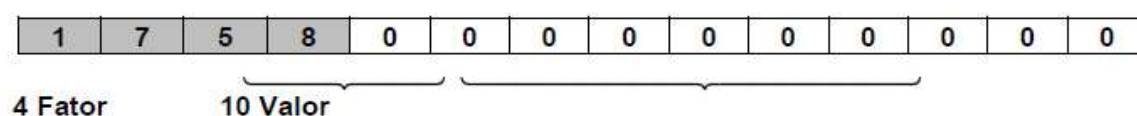
22/02/2025	1000
23/02/2025	1001
24/02/2025	1002

Regras para inserção do fato de vencimento

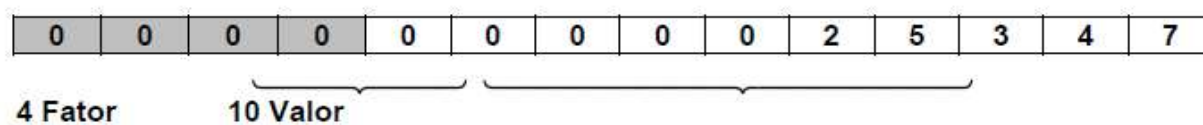
- **Com Fator de Vencimento e com Valor**



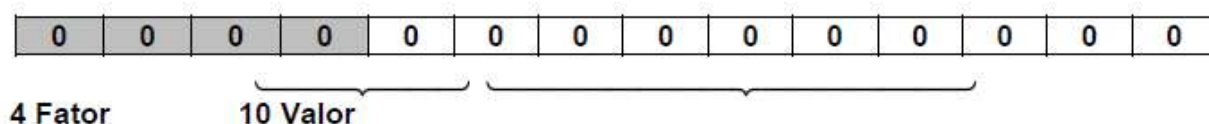
- **Com Fator de Vencimento e sem Valor**



- **Sem Fator de Vencimento e com Valor**



- **Sem Fator de Vencimento e Sem Valor**



LAYOUT PARA GERAÇÃO DE BOLETOS – BANCO SANTANDER

O código de barras é uma forma de representação gráfica de dígitos numéricos. Essa representação gráfica é feita através de um número variável de barras paralelas de largura, também dispostas paralelamente no sentido vertical que, juntas, compõe uma informação.

Esse conjunto de sinais, impresso em documentos, possibilita a captura das informações por leitura ótica, permitindo identificá-los dentro de um sistema computadorizado. O código de barras não depende do tamanho absoluto das barras nem da relação entre a altura e a largura padrão, mas unicamente das relações entre largura de barras grossas e largura de barras finas, escuras ou claras.

De acordo com estas relações, foram criados diversos tipos de códigos, sendo utilizado para o sistema de cobrança do Banco Santander, o padrão 2 de 5 intercalado.

Código 2 de 5 intercalado:

permite representação numérica;

utiliza caracteres identificadores de início e fim;

permite leitura bidirecional;

código de tamanho variável e formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres;

utilizando sua configuração binária, portanto, o código deve conter número par de caracteres;

as barras estreitas (E) são representadas pelo número 0 (zero);

as barras largas (L) são representadas pelo número (1);

forma de codificação: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L), obtém-se a seguinte configuração em ASCII:

Barras	Configuração
Início	3C
Fim	3E
EL	4E
LL	57
EE	6E
LE	77

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

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

Exemplo: Para representar o número 123, é necessário acrescentar o número 0 à esquerda, de forma a obter-se número par de dígitos. Observando-se a representação acima, deve-se pegar o primeiro bit do número 0 e juntar ao primeiro bit do número 1, formando-se o par 01 que significa uma barra "E" e outra "L", que possui a confirmação em ASCII igual a 4E. Essa lógica deve ser seguida para todos os bits de cada dupla de números, e para todos os números a serem representados por este código. Então, a codificação do número 0123 será:

```
INICIO 01 00 10 10 01 01 11 00 00 10   FIM
        EL EE LE LE EL EL LL EE EE LE
        3C 4E 6E 77 77 4E 4E 57 6E 6E 77   3E
```

Especificações

1.) Número de vias igual a 2 (Dois), sendo:

- a.) Recibo do pagador
- b.) Ficha de compensação

2.) Disposição das vias ou partes:

- a.) Se sob as formas de vias carbonadas, a primeira via deve ser a ficha de compensação, ficando a critério do banco destinatário a disposição das demais vias
- b.) Demais casos, a critério do banco destinatário

3.) Gramatura do papel, mínima de 50 g/m².

4.) Dimensões:

- a.) Ficha de compensação: 3 3/4" a 4 1/8" X 170 a 210 mm
- b.) Ficha de caixa: limitada as dimensões da Ficha de compensação
- c.) Recibo do pagador: a critério do banco

5.) Cor da via/impressão:

- a.) fundo branco/impressão azul
- b.) fundo branco/impressão preta

INSTRUÇÕES DE PREENCHIMENTO

1.) Ficha de compensação:

- a.) parte superior esquerda: o nome do banco, podendo conter o seu logotipo e a direita do nome do banco, número código/DV de compensação do banco destinatário, em negritos.

Nota: No número código, caracter com 5mm e traços ou fios de 1,2 mm.

- b.) parte superior direita: deve haver representação numérica do conteúdo do código de barras com dimensões de 3,5mm a 4 mm e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 5 (cinco) campos, como a seguir, sendo que, para cada um dos 3 (três) primeiros campos, um dígito verificador (módulo 10), entre cada campo, espaço equivalente a 2 (duas) posições, permitindo a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitura do código:

1o. campo: composto pelo código do banco, código da moeda, campo fixo "9", quatro primeiras posições do código do beneficiário padrão Santander e dígito verificador deste campo.

2o. campo: composto pelas 3 primeiras posições restante do código do beneficiário

Santander, nosso número (N/N) com as 07 primeiras posições e dígito verificador deste campo.

3o. campo: composto pelas 6 primeiras posições restante do N/N, 01 posição referente ao IOF, 03 Posições referente ao Tipo de Modalidade da Carteira mais o dígito verificador deste campo.

4o. campo: dígito verificador do código de barras(DAC)

5o. campo: composto pelas 04 primeiras posições do fator vencimento (*) e as 10 últimas com o valor nominal do documento, com indicação de zeros a esquerda e sem edição (sem ponto e vírgula). Quando se tratar de valor zerado, a representação deve ser 0000000000 (Dez zeros).

Nota 1: editar os três primeiros campos com um ponto, a ser inserido entre a 5ª e 6ª posições de cada campo.

Nota 2: os dados da representação numérica não se apresentam na mesma ordem do código de barras, mas sim de acordo com a seqüência descrita acima.

Nota 3: os dígitos verificadores referentes aos campos 1, 2, 3, não são representados no código de barras.

Fator vencimento: Quantidade de dias entre 07/10/1997 até a data de vencimento:

Ex: 1º 06/12/2000 = 1156

2º 15/12/2000 = 1165

3º 30/12/2000 = 1180

Código do beneficiário padrão Santander: código fornecido pelo Banco

c.) Quadro de impressão:

apresenta grade denominação dos campos conforme modelo anexo (pág. 7)

o tamanho de cada campo (número de posições) pode variar, desde que obedecida a mesma disposição do modelo e as dimensões mínimas do formulário.

d.) na parte inferior, abaixo do quadro de impressão na extremidade direita: campo destinado a autenticação na extremidade esquerda: campo destinado a indicação obrigatória do código de barras, que deve ser do tipo 2 de 5 intercalado

Nota 4: "2 de 5" significa que 5 barras definem 1 caracter, sendo que duas delas são barras largas.

Nota 5: "intercalado" significa que os espaços entre barras também tem significado, de maneira análoga as barras.

Nota 6: deve ser observada a distância mínima de 12mm desde a margem inferior da ficha até o centro do código de barras. Abaixo do código de barras, identificação da ficha de compensação com dimensão máxima de 2mm e traços com fios de 0,3mm

Nota 7: Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze) mm

e.) O layout do código de barras deve ter as seguintes características:

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
01-03	3	9 (03)	Identificação do Banco = 033
04-04	1	9 (01)	Código da moeda = 9 (real)
05-05	1	9 (01)	DV do código de barras (cálculo abaixo)
06-09	4	9 (04)	Fator de vencimento
10-19	10	9 (08)V99	Valor nominal
20-20	1	9 (01)	Fixo "9"
21-27	7	9 (07)	Código do beneficiário padrão Santander
28-40	13	9 (13)	Nosso Número com DV
41-41	1	9 (01)	IOF – Seguradoras (Se 7% informar 7. Limitado a 9%) Demais clientes usar 0 (zero)
42-44	3	9 (03)	Tipo de Modalidade Carteira 101-Cobrança Rápida COM Registro

Nota: o cálculo do dígito verificador do código de barras, na posição "5" é o módulo "11", de 2 a 9, utilizando o dígito 1 para os restos 0, 10 ou 1. Para o cálculo, considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, iniciando pela posição 44 e saltando a posição 5.

OBS: Caso o arquivo de registro para os títulos seja de 400 bytes (CNAB) Banco 353 - Utilizar somente 08 posições do Nosso Numero (07 posições + DV), zerando os 05 primeiros dígitos

Banco 008 - Utilizar somente 09 posições do Nosso Numero (08 posições + DV), zerando os 04 primeiros dígitos

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
01-03	3	9 (03)	Identificação do Banco = 033
04-04	1	9 (01)	Código da moeda = 9 (real)
05-05	1	9 (01)	DV do código de barras (cálculo pág. 6)
06-09	4	9 (04)	Fator de vencimento
10-19	10	9 (08)V99	Valor nominal
20-20	1	9 (01)	Fixo "9"
21-27	7	9 (07)	Código do beneficiário padrão Santander
28-32	5	9 (05)	Fixo "00000"
33-40	8	9 (08)	Nosso Número com DV
41-41	1	9 (01)	IOF – Seguradoras (Se 7% informar 7. Limitado a 9%) Demais clientes usar 0 (zero)
42-44	3	9 (03)	101-Cobrança Rápida com Registro

CALCULO DIGITO VERIFICADOR DO CÓDIGO DE BARRA

Posição	Tam.	Picture	Conteúdo	Exemplo
01-03	3	9 (03)	Identificação do Banco = 033	033
04-04	1	9 (01)	Código da moeda 9 = real	9
05-05	1	9 (01)	DV do código de barras	
06-09	4	9 (04)	Fator de vencimento	2046
10-19	10	9 (08)V99	Valor nominal	273,71
20-20	1	9 (01)	Fixo "9"	9
21-27	7	9 (07)	número do PSK(Código do Cliente)	0282033
28-40	13	9 (13)	Nosso Número com DV	566612457800
				2
41-41	01	9 (01)	IOF –Seguradoras - Demais clientes= zero	0
42-44	3	9 (03)	101 – Cobrança Rápida com Registro	101

Obs.: A Posição 05-05 referente ao DV do código de Barras esta apenas para ilustrar as posições dentro do código de barras. Este não entra no calculo do DV

**Inverter da direita para esquerda na vertical**

1	X	2	=	2
0	X	3	=	0
1	X	4	=	4
0	X	5	=	0
2	X	6	=	12
0	X	7	=	0
0	X	8	=	0
8	X	9	=	72
7	X	2	=	14
5	X	3	=	15
4	X	4	=	16
2	X	5	=	10
1	X	6	=	6
6	X	7	=	42
6	X	8	=	48
6	X	9	=	54
5	X	2	=	10
3	X	3	=	9
3	X	4	=	12
0	X	5	=	0
2	X	6	=	12
8	X	7	=	56
2	X	8	=	16
0	X	9	=	0
9	X	2	=	18
1	X	3	=	3
7	X	4	=	28
3	X	5	=	15
7	X	6	=	42
2	X	7	=	14
0	X	8	=	0
0	X	9	=	0
0	X	2	=	0
0	X	3	=	0
0	X	4	=	0
6	X	5	=	30
4	X	6	=	24
0	X	7	=	0
2	X	8	=	16
9	X	9	=	81
3	X	2	=	6
3	X	3	=	9
0	X	4	=	0

0	-	se utilizar cnab 400
0	-	se utilizar cnab 400
0	-	se utilizar cnab 400
0	-	se utilizar cnab 400
0	-	se utilizar cnab 400

Total 696 X 10 = 6960 / 11 = 632

Resto = 8, então DV = 8

EFETUAR

Utilizar o módulo 11 – peso de 2 a 9 - para o cálculo deste DV.

Multiplicar da direita para a esquerda, de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2 se necessário. Somar os resultados obtidos, multiplicar o total da soma por 10 (dez) e dividi-lo por 11 (onze). O resto desta divisão será o dígito do controle. Se o resto for igual a 0 (zero), 1 (um) ou 10 (dez) o dígito será = 1 (um)

DEFINIÇÃO DO LAYOUT DO BOLETO A LASER COM CÓDIGO DE BARRAS

Em cumprimento ao que estabelece de determinações editadas pela FEBRABAN, deverão receber especial atenção os itens a seguir:

1.) Na parte superior da **Ficha de Compensação** do boleto do produto de **Cobrança** imprimir a esquerda o campo código do banco, incluindo o dígito verificador, conforme modelo anexo, separando-o com hífen (-) **033-7**.
2.) A direita do código do banco será impresso a nova e diferenciada representação numérica do conteúdo do código de barras, que servirá para digitação quando o mesmo apresentar impossibilidade de captura, via leitora ótica. A base dos campos, citados a seguir, será a configuração do registro impresso sob forma de código de barras. Para tanto, será importante observar o registro apresentado como exemplo, visto que o mesmo será utilizado para nossa simulação.

MODELO DE BOLETO DE COBRANÇA:

Recibo do Pagador:
Nome, Endereço e CNPJ/CPF do Beneficiário.

Santander 033-7 Beneficiário		Vencimento 01/10/2014	
Recibo do Pagador		Número do Documento 0000000022969	
		Número do Documento 339369/C	
		Agência/Código Beneficiário 4792/006678564	
		(*) Valor do Documento 395,99	
Pagador		Autenticação Mecânica	
Seedor / Analista: _____			
Santander 033-7 03399.		008 02296.901040 9 62030000039599	
Local de Pagamento: PAGAR PREFERENCIALMENTE NO BANCO SANTANDER		Vencimento 01/10/2014	
Beneficiário		Agência / Código Beneficiário	
Data do Documento 03/07/2014	Número do Documento 339369/C	Espécie Documento DM	Aceite N
Data do Processamento 14/07/2014		Número do Documento 0000000022969	
Carteira COBRANCA SIMPLES ECR	Espécie REAL	Quantidade	Valor 395,99
Instruções:		(*) Valor do Documento	
		(-) Desconto	
		(-) Abatimento	
		(*) Mora	
		(*) Outros Acréscimos	
		(*) Valor Cobrado	
Pagador			
Seedor / Analista: _____			
		Autenticação Mecânica - FICHA DE COMPENSAÇÃO	

Carteira:
Para cobrança COM registro usar:
COBRANCA SIMPLES RCR
COBRANCA PENHOR RCR

Agência / Identificação do Beneficiário:
Número fornecido pelo Banco

LINHA DIGITÁVEL IPTE:
PRIMEIRO GRUPO

Utilizar o Módulo 10 para cálculo do DV do campo

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
01-03	3	9 (03)	Banco = 033
04-04	1	9 (01)	Código da moeda = 9 (real)
			Código da moeda = 8 (outras moedas)
05-05	1	9 (01)	Fixo "9"
06-09	4	9 (04)	Código do Beneficiário padrão Santander
10-10	1	9 (01)	Código verificador do primeiro grupo

Módulo 10 - CÁLCULO:

Multiplicar, da direita para a esquerda, por 2 e 1, respectivamente, até o final do número.

Somar os resultados obtidos. Dividir o total desta soma por dez.

Se o resto for = 0, o dígito será = 0, se diferente subtrair o divisor pelo resto, ou seja, subtrair 10 do resto.

Obs.: Quando o resultado da multiplicação for > 9, efetuar a soma os dois dígitos.
Ex: $9 \times 2 = 18$, então $1 + 8 = 9$

Exemplo: 033 9 9 0282

```

0 3 3 9 9 0 2 8 2
x x x x x x x x x
2 1 2 1 2 1 2 1 2
    
```

Inverter da direita para esquerda na vertical.

2	X	2	=	4		
8	X	1	=	8		
2	X	2	=	4		
0	X	1	=	0		
9	X	2	=	9		
9	X	1	=	9		
3	X	2	=	6		
3	X	1	=	3		
0	X	2	=	0		
Total				43	/ 10 = 4	Resto = 3

Resultado = 10 resto ----> $10 - 3 = 7$

IPTE parcial: 033990282.7

LINHA DIGITÁVEL IPTE:
SEGUNDO GRUPO

Utilizar o Módulo 10 para cálculo do DV do campo (pág. 09)

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
11-13	3	9 (03)	Restante do código do beneficiário padrão Santander
14-20	7	9 (07)	7 primeiros campos do N/N
21-21	1	9 (01)	Dígito verificador do segundo grupo

Ex.: 033 5666124

```

0 3 3 5 6 6 6 1 2 4
x x x x x x x x x
1 2 1 2 1 2 1 2 1 2
    
```

Inverter da direita para esquerda na vertical.

4	X	2	=	8				
2	X	1	=	2				
1	X	2	=	2				
6	X	1	=	6				
6	X	2	=	3				
6	X	1	=	6				
5	X	2	=	1				
3	X	1	=	3				
3	X	2	=	6				
0	X	1	=	0				
Total				37	/	10	= 3	Resto = 7

Resultado = 10 - resto ---> 10 - 7 = 3



LINHA DIGITÁVEL IPTE:

TERCEIRO GRUPO

Utilizar o Módulo 10 para cálculo do DV do campo (pág. 09)

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
22-27	6	9 (06)	Restante do Nosso Número com DV
28-28	1	9 (01)	IOF – somente para Seguradoras (Se 7% informar 7, limitado a 9%) Demais clientes usar 0 (zero)
29-31	3	9 (03)	Tipo de Modalidade Carteira 101-Cobrança Rápida COM Registro
32-32	1	9 (01)	Dígito verificador do terceiro grupo

Ex.: 578000 0 101

```

5 7 8 0 0 0 0 1 0 1
x x x x x x x x x x
1 2 1 2 1 2 1 2 1 2

```

Inverter da direita para esquerda na vertical.

1	X	2	=	2
0	X	1	=	0
1	X	2	=	2
0	X	1	=	0
2	X	2	=	4
0	X	1	=	0
0	X	2	=	0
8	X	1	=	8
7	X	2	=	5
5	X	1	=	5
Total			26 / 10 = 2	Resto = 6

Resultado = 10 - resto ==> 10 - 6 = 4

IPTE parcial: 033990282.7 0335666124.3 5780020101.4

QUARTO GRUPO

Composto apenas pelo **DV do código de barras**.

Para o cálculo, utilizar os valores referentes aos campos do Código de Barras (pág. 6). O resultado será o quarto grupo da linha digitável IPTE.

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
33-33	1	9 (01)	Dígito Verificador do Código de Barras

Conforme exemplo calculado (pág. 5) DV = 8

IPTE parcial: 033990282.7 0335666124.3 5780020101.4 8

LINHA DIGITÁVEL IPTE:

QUINTO GRUPO

Composto pelas 04 posições do fator vencimento e as 10 posições do valor nominal do título. Este campo não tem dígito verificador.

Quando se tratar de valor zerado, a representação deve ser 0000000000 (Dez zeros).

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
34-37	4	9 (04)	Fator de Vencimento
38-47	10	9 (10)	Valor do Título

Ex.: 2046 0000027371

IPTE COMPLETO: 033990282.7 0335666124.3 5780020101.4 8 20460000027371

Data de Vencimento

Em atendimento a Circular 3.598 e 3.656, o campo data de vencimento deve ser composto com uma data de vencimento válida. As literais “Contra Apresentação” e “A Vista” não podem ser mais utilizados.

Nosso Número

Para o cálculo, utilizar módulo 11, peso 2 a 9

Composição do Nosso Número: NNNNNNNNNNNN D onde:

N = Faixa seqüencial de 000000000001 a 999999999999

D = Dígito de controle.

Exemplo de cálculo do dígito:

Supondo-se que: Nosso Número = 566612457800

Inverter da direita para a esquerda na vertical

Inverter da direita para a esquerda na vertical.

0	X	2	=	0
0	X	3	=	0
8	X	4	=	32
7	X	5	=	35
5	X	6	=	30
4	X	7	=	28
2	X	8	=	16
1	X	9	=	9
6	X	2	=	12
6	X	3	=	18
6	X	4	=	24
5	X	5	=	25
Total				229 / 11 = 20 rest 9 11-9 2

Resto = 9 Ex.: 56612457800-2

EFETUAR

Módulo 11 - Multiplicar da direita para a esquerda, aplicando o peso de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2 se necessário.

Somar os resultados obtidos e dividi-lo por 11 (onze). Se o resto desta divisão for igual a 10(dez) o dígito será = 1 (um), se for igual a 0 (zero) ou 1 (um) o dígito será 0 (zero).

Qualquer "Resto" diferente de "0,1 ou 10" subtrair o resto de 11 para obter o dígito.

2. Recibo de Pagador

Em atendimento à lei 12.039, o "Recibo de Pagador", obrigatoriamente, deverá apresentar as seguintes informações:

Nome do Beneficiário;
Endereço do Beneficiário;
CPF/CNPJ do Beneficiário.

Nota: a disposição dos dados acima fica a critério do emissor do boleto (vide exemplo em **Modelo de Boleto** (pág.41)



Para as emissões em formato de “**carnê**”, o atendimento a “**lei 12.039**” deverá ser feito por meio da disponibilização das informações, acima descritas, na contra-capa do carnê ou geração de uma lâmina/ficha adicional que conterá os dados do Beneficiário.

Os boletos com envio por meio de postagem deverão apresentar a **data de vencimento** e **data de postagem** na parte externa da correspondência de cobrança.