



**MANUAL OPERACIONAL
DE COBRANÇA**

Troca Eletrônica CEDENTE

Padrão CNAB 240 e 400

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

SUMÁRIO

1. OBJETIVO DESTE MANUAL	4
2. COBRANÇA ESCRITURAL UNICRED.....	5
3. PROCEDIMENTOS	6
4. GLOSSÁRIO.....	7
5. COMPOSIÇÃO DA FICHA DE COMPENSAÇÃO.....	8
5.1. INFORMAÇÕES BÁSICAS	8
5.2. IMPRESSÃO.....	8
5.3. O BLOQUETO DEVE CONTER DUAS PARTES:	8
5.4. ESPECIFICAÇÕES GERAIS DA FICHA DE COMPENSAÇÃO	9
5.5. QUADRO DE IMPRESSÃO:	9
5.6. CÓDIGO DE BARRAS E AUTENTICAÇÃO MECÂNICA (PARTE INFERIOR – DA ESQUERDA PARA A DIREITA) CAMPO DESTINADO AO CÓDIGO DE BARRAS:	9
5.7. INSTRUÇÃO PARA PREENCHIMENTO DOS CAMPOS	10
5.8. ESPECIFICAÇÃO DA BARRA	11
5.9. PARES DE BARRAS	14
5.10. CÓDIGO DE BARRAS	15
5.11. COMPOSIÇÃO DA BARRA	15
5.12. CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR GERAL	16
5.13. FATOR DE VENCIMENTO.....	17
5.14. CÁLCULO DO FATOR DE VENCIMENTO	17
5.15. LINHA DIGITÁVEL	19
6. TROCA ELETRÔNICA DE ARQUIVOS PADRÃO CNAB 240	23
6.1. OBJETIVO.....	23
6.2. ENTIDADES PARTICIPANTES	23
6.3. ENFOQUE OPERACIONAL	23
6.4. DIAGRAMA DO FLUXO DAS INFORMAÇÕES	24
6.5. EVENTOS	24
6.6. DESCRIÇÃO DOS CAMPOS	37
7. TROCA ELETRÔNICA DE ARQUIVOS PADRÃO CNAB 400	51
7.1. OBJETIVO.....	51
7.2. ENTIDADES PARTICIPANTES	51
7.3. ENFOQUE OPERACIONAL	51
7.4. DIAGRAMA DO FLUXO DAS INFORMAÇÕES	52
7.5. FORMATO DE TROCA	52
8. ARQUIVOS.....	72
8.1. GERAÇÃO DO ARQUIVO DE REMESSA PELO CEDENTE.....	72
8.2. LEITURA/GERAÇÃO DO ARQUIVO DE RETORNO PELA UNICRED	72
8.3. TRANSMISSÃO E RECEPÇÃO DOS ARQUIVOS DE REMESSA E RETORNO	72

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012



9. Sisdacob – Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança	76
9.1. APRESENTAÇÃO GERAL	76
9.2. IDENTIFICAÇÃO DO USUÁRIO	76
9.3. TELA PRINCIPAL	77
10. IMPRESSÃO DE SEGUNDA VIA	82
11. FÓRMULAS DE CÁLCULO	83
11.1. MÓDULO 11 DÍGITO AGÊNCIA E CONTA	83
11.2. NOSSO NÚMERO	83
12. HISTÓRICO DE REVISÕES	88

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012



1. OBJETIVO DESTE MANUAL

Este manual tem por objetivo detalhar os procedimentos e regras necessários para que o CEDENTE usuário da Cobrança UNICRED possa operacionalizar a troca de informações eletronicamente. Neste manual constam as regras para emissão do bloqueto (boleto) e troca de arquivos, bem como os procedimentos para implementação das mesmas.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012



2. COBRANÇA ESCRITURAL UNICRED

Com a Cobrança Escritural UNICRED, via transmissão de dados, o CEDENTE passa a se utilizar de um sistema avançado tecnicamente e, totalmente informatizado, eliminando por definitivo o manuseio de papéis, emissão de duplicatas, preenchimento de borderôs e remessas à Instituição Financeira. Isso proporciona ao CEDENTE uma redução de custos operacionais, entre muitas outras vantagens de âmbito financeiro, comercial, bem como agilidade na atualização do seu “Contas a Receber”.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

3. PROCEDIMENTOS

Cadastramento do CEDENTE

Para iniciar a troca de arquivo, primeiramente é necessário cadastrar o CEDENTE na cooperativa onde o mesmo possui relacionamento. O resultado deste cadastro será o código do CEDENTE e parâmetros que serão utilizados pelo mesmo para efetuar a troca de informações eletrônicas.

Feita a negociação com o CEDENTE, a UNICRED estará disponibilizando o material necessário e suporte técnico para que o mesmo desenvolva ou ajuste seu sistema próprio para a troca de arquivos eletronicamente. Após este desenvolvimento, é necessário que as funcionalidades sejam testadas e homologadas, através de troca de arquivos entre o CEDENTE e a UNICRED. Finalizada a homologação, poderá ser iniciada a troca eletrônica de arquivos em ambiente de produção.

Nosso Número UNICRED

O nosso número é a identificação atribuída pela UNICRED a cada título que o CEDENTE registrar em sua carteira (base de dados). É através desta informação que o CEDENTE e a UNICRED identificarão o título e assim se dará a comunicação entre ambos.

O nosso número poderá ser gerado pela UNICRED ou pelo CEDENTE conforme orientações abaixo:

- **Gerado pela UNICRED**

Quando for gerado pela UNICRED, o CEDENTE não deverá mandar essa informação. A UNICRED irá gerar a partir das informações recebidas no arquivo de remessa e retornará o Nosso Número gerado no arquivo de retorno.

- **Gerado pelo CEDENTE**

Quando for gerado pelo CEDENTE, a UNICRED passará o intervalo de faixa numérica que deverá ser usado para gerar o Nosso Número, sendo que para a geração o mesmo deverá seguir as orientações deste **manual, conforme CAPÍTULO 11 - FÓRMULAS DE CÁLCULO**. A remessa das informações pelo CEDENTE, a UNICRED verificará se o Nosso Número está dentro da faixa numérica inicial e final e se está correto. Se estiver retornará o aceite do título, caso contrário retornará o motivo do não aceite.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

4. GLOSSÁRIO

- **CEDENTE:** É o cliente que está efetuando a emissão dos bloqu岸os junto ao banco.
- **ASCII:** American Standard Code for Information Interchange. Código Padrão Americano para Intercâmbio de Informação, que é uma codificação de caracteres de sete bits baseada no alfabeto inglês.
- **EBCDIC:** Extended Binary Coded Decimal Interchange Code. Padrão americano de troca de informações, que é uma codificação de caracteres de 8 bits dependente diretamente do código BCD com 6 bits.
- **BLOQUETO:** também conhecido como ficha de compensação, boleto ou papeleta.
- **CNAB:** Centro Nacional de Automação Bancária. Padrão utilizado pelos bancos para troca de informações. Este padrão é elaborado pela FEBRABAN - Federação Brasileira de Bancos.
- **SGR:** Sistema Gerenciador de Recebíveis.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

5. COMPOSIÇÃO DA FICHA DE COMPENSAÇÃO

5.1. Informações Básicas

Os bloquitos são impressos pelas instituições financeiras ou pelos clientes (CEDENTES). Para confeccionar o bloquete, faz-se necessário a observação das seguintes regras:

5.2. Impressão

- Utilizar papel de fundo branco, com impressão azul ou preta sem hachuras;
- Recomenda-se gramatura de 75 g/m² para melhor performance de leitura quando da captura das informações constantes no código de barras dos bloquetes de cobrança.

5.3. O bloquete deve conter duas partes:

5.3.1 Recibo do Sacado: o CEDENTE pode utilizar qualquer layout, desde que contenha obrigatoriamente:

- Nome do CEDENTE;
- Agência/Código do CEDENTE;
- Valor do título;
- Vencimento;
- Nosso Número;
- Nome do sacado.

Tais informações devem ser as mesmas constantes na ficha de compensação.

5.3.2 Ficha de Compensação: deve respeitar as regras abaixo.

- Altura – mínimo de 95mm e máximo de 108mm;
- Largura – recomendamos que seja utilizada largura mínima de 210mm (papel A4), disponibilizando espaço suficiente para autenticação. A largura máxima permitida é de 216mm (papel carta).

Deve ter as informações constantes no recibo do sacado, descritas no item a.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

5.4. Especificações Gerais da Ficha de Compensação

Parte superior – da esquerda para a direita:

- Nome da instituição financeira, podendo conter seu logotipo;
- Número - código e dígito verificador (dv) de compensação da instituição financeira CEDENTE, em negrito. A impressão deve ser com caracteres de 5mm e traços/fios de 1,2mm;
- Representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5mm a 4mm, e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 5 (cinco) campos, separados por espaço equivalente a um caractere. A disposição das informações está em ordem diferente em relação ao código de barras e com formatação própria.

5.5. Quadro de Impressão:

- a. Campos constantes do modelo de ficha de compensação;
- b. A dimensão de cada campo poderá variar, desde que obedecida a mesma disposição do modelo de ficha de compensação;
- c. Campos de preenchimento obrigatório:
 - Local de pagamento;
 - Data de vencimento;
 - CEDENTE (nome);
 - Agência/Código do CEDENTE;
 - Data do processamento;
 - Nosso número;
 - Valor do documento;
 - Sacado (nome e endereço completo).

5.6. Código de barras e autenticação mecânica (parte inferior – da esquerda para a direita) campo destinado ao código de barras:

- a. Campo destinado à autenticação mecânica. Deve constar a expressão “Autenticação Mecânica/Ficha de Compensação”, com dimensão máxima de 2mm e traços de 0,3mm conforme modelo de ficha de compensação.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

5.7. Instrução para Preenchimento dos Campos

Os campos dos bloquitos devem respeitar as seguintes regras:

- **LOCAL DE PAGAMENTO:** campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao sacado onde o pagamento poderá ser efetuado. Ex.: "Pagável Preferencialmente nas Agências Bradesco".
- **VENCIMENTO:** a data que constar neste campo deverá, obrigatoriamente, ser a mesma constante no Fator de Vencimento da linha digitável do Código de Barras. Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.
- **CEDENTE:** Razão Social ou Nome Fantasia da Empresa emissora do bloquete bancário, devendo ser o mesmo que consta no cadastro da instituição financeira.
- **AGÊNCIA / CÓDIGO DO CEDENTE:** deverá ser preenchido com o código da agência, contendo 4(quatro) caracteres / Conta Corrente com 10 (dez) caracteres. Ex. 9999/9999999999. Obs.: Preencher com zeros à direita quando necessário.
- **DATA DE EMISSÃO:** preencher com a data de emissão do documento ou a data do faturamento.
- **NÚMERO DO DOCUMENTO:** poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata, etc.
- **ESPÉCIE DO DOCUMENTO:** de acordo com o ramo de atividade, poderão ser utilizadas as siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP-Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND-Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.
- **ACEITE:** N – Não aceite.
- **DATA PROCESSAMENTO:** poderá ser a mesma data de emissão.
- **CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:** carteira com 2(dois) caracteres / Nosso Número com 11(onze) caracteres + dígito. Ex.: 99 / 99999999999-D. Obs.: O Nosso Número é um identificador do bloquete, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada bloquete.
- **USO DA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA:** poderá ser impresso o código que identifica se a impressão é efetuada pela instituição financeira ou pela Empresa, sendo que no caso de impressão pela empresa utilizar "8650".
- **CIP:** trata-se de código utilizado para identificar mensagens específicas ao CEDENTE. Este código fica cadastrado na Instituição Financeira. Quando não houver código cadastrado preencher com zeros "000".
- **CARTEIRA:** número da Carteira de Cobrança que a empresa opera junto à Instituição Financeira.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

- **MOEDA:** campo destinado à informação do tipo de moeda na qual o documento foi emitido (R\$, US\$, IGMP, Etc.)
- **QUANTIDADE:** quando o documento for emitido em outras moedas (R\$, US\$, IGPM, etc.), preencher este campo com a quantidade da moeda correspondente.
- **VALOR DO DOCUMENTO:** campo destinado à 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.
- **INSTRUÇÕES:** Campo reservado para mensagens de responsabilidade do CEDENTE, onde poderão ser impressas mensagens sobre os procedimentos a serem seguidos pelo caixa no momento do recebimento, desde que não contrariem as normas do BACEN.

5.8. Especificação da Barra

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:

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

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

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

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
00	nnWwN	95 95 E6 E6 95
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
02	nNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwN	D5 D5 A6 A6 95
04	nnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwN	D5 95 E6 A6 95
06	nNwWn	95 D5 E6 A6 95
07	nnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWN	D5 95 A6 E6 95
09	nNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	wnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6
12	wNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	wnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	wNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	wnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	wNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	nwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	nWnnw	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
24	nwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	nWnNw	95 E6 D5 95 A6
27	nwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	nWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	wwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	wWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95
34	wwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	wWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	wwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	wWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	nnWwN	95 95 E6 D5 A6
41	NnwwN	D5 95 A6 95 E6
42	nNwwN	95 D5 A6 95 E6
43	NNwwN	D5 D5 A6 95 A6
44	nnWwN	95 95 E6 95 E6
45	NnWwN	D5 95 E6 95 A6
46	nNwWn	95 D5 E6 95 A6
47	nnwWN	95 95 A6 D5 E6
48	NnwWN	D5 95 A6 D5 A6
49	nNwWn	95 D5 A6 D5 A6
50	wnWNN	A6 95 E6 D5 95
51	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	wNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnWNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwwNN	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95

64	nWwNn	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWwNn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnwW	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNwW	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNwW	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWN	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	Wnwnn	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	NWwnn	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

5.9. Pares de Barras

Seguem abaixo todos os pares de barras:

Números	Pares de Barras
Início	EEEE
FIM	LEEE
00	EEEELLLLLE
01	ELEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELELEEEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEEE
06	EEELLLEEEE
07	EEEELELELE
08	ELEELELEEE
09	EEELLELEEE
10	LEEELELELE
11	LLEEEEEELL
12	LEELEEEELL
13	LLELEEEEEE
14	LEEELELEEL
15	LLEEELEELE
16	LEEELELELE
17	LEEEEEELLL
18	LLEEEEEELLE
19	LEELEEEELLE
20	EELELELELE
21	ELLEEEEELL
22	EELLEEEELL
23	ELLLEEEEEE
24	EELELELEEL
25	ELLEELEELE
26	EELLELEELE
27	EELEEEEELL
28	ELLEEEEELE
29	EELLEEEELLE
30	LELELELEEE
31	LLLEEEEEEL
32	LELLEEEEBL
33	LLLLEEEEEEE
34	LELELELEEL
35	LLLELEEEEE
36	LELLELEEEE
37	LELEEELELE
38	LLLEEEEELEE
39	LELLEEELEE
40	EEEELELELE
41	ELEELELEEL
42	EEELLELEEL
43	ELELELEELE
44	EEEELELEEL
45	ELEELLELELE
46	EEELLLEELE
47	EEEELELELL
48	ELEELELELE

49	EEELLELELE
50	LEEELELEEE
51	LLEELEEEEL
52	LEELLEEEEL
53	LLELEEEEEE
54	LEEELELEEL
55	LLELEEEEEE
56	LEELLLEEEE
57	LEEELELELE
58	LLEELELEEE
59	LEELLELEEE
60	EELELELEEE
61	ELLELEEEEL
62	EELLLEEEEL
63	ELLLLLEEEEE
64	EELELELEEL
65	ELLELEEEEEE
66	EELLLEEEEEE
67	EELELELELE
68	ELLELELEEE
69	EELLLEEELEE
70	EEEEELLLE
71	ELEEELELEL
72	EELEEELELEL
73	ELELEEELELE
74	EEEELELELEL
75	ELEEELELELE
76	EELELELELE
77	EEEEEEEEE
78	ELEEEELLLE
79	EELEEEELLLE
80	LEEEELLLEE
81	LLEEELELEL
82	LEEELELELEL
83	LLELEEELEEE
84	LEEELELEEL
85	LLEEELELEE
86	LEEELELEEE
87	LLEEELELEL
88	LLEEEELLEEE
89	LEELEELLEEE
90	EELEELLEEE
91	ELLEEELEEL
92	EELLELELEL
93	ELLLLLEEEEE
94	EELELELEEL
95	ELLELELEEE
96	EELLELELEE
97	EELEEELELE
98	ELLEEELEEE
99	EELLEELLEEE

5.10. Código de Barras

O código de barras contém as informações necessárias para o correto funcionamento deste meio de pagamento, sendo assim, é de extrema importância que o mesmo seja gerado corretamente.

Sobre o Código de Barras

a. Tipo: O código de barras deve ser do tipo "2 de 5" intercalado que significa que 5 barras definem 1 caractere, sendo que duas delas são barras largas. "Intercalado" significa que os espaços entre barras também tem significado, de maneira análoga às barras; a distância mínima entre a margem inferior e o centro do código de barras deve ser de 12mm.

b. Dimensões: O código de barras deve ter altura de 13mm. De acordo com o padrão "2 de 5", o código de barras deve apresentar a largura de 103mm, pois essa é a dimensão que os equipamentos dos bancos estão calibrados para efetuar a leitura.

c. Zona de silêncio: É o espaço entre a margem esquerda do bloqueto e o início da impressão do código de barras, que deve ser de 5mm. O código de barras é composto, no seu lado esquerdo, por "barras de start", que indicam para o sistema que ali se inicia a leitura e, no seu final, por "barras de stop", indicando o final da leitura.

5.11. Composição da barra

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
01-03	3	9(3)	Identificação da instituição financeira
04-04	1	9	Código moeda (9 – Real)
05-05	1	8	Dígito verificador do código de barras (DV)
06-19	14	9(4) 9(8)v99	Posições 06 a 09 – fator de vencimento Posições 10 a 19 – valor nominal do título
20-44	25	9(25)	Campo livre – utilizado de acordo com a especificação interna da instituição financeira emissora

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

CAMPO LIVRE – COMPOSIÇÃO			
Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
20-23	4	4	Agência CEDENTE (Sem o dígito verificador, completar com zeros à esquerda quando necessário)
24-33	10	10	Conta do Cedente (Completar com zeros à esquerda quando necessário)
34 – 44	11	11	Nosso Número (Com o dígito verificador)

5.12. Cálculo do Dígito Verificador Geral

Utilizar o módulo 11, descrito abaixo, considerando os 43 dígitos que compõem o código de barras, já excluída a 5ª posição:

- Multiplique cada um, iniciando-se da direita para a esquerda e pela sequência de 2 a 9, ou seja; 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4, ... e assim por diante;
- Some o resultado de cada produto obtido na multiplicação do item anterior, obtendo-se um total "X";
- Divida o total "X" por 11 ($Y = X/11$) e determine o resto da divisão (R);
- Calcule o DV (Dígito Verificador Geral) através da expressão $DV = 11 - R$.

Observação: Utilize o dígito 1 para os restos: 0 , 10 ou 1 (zero, dez, um).

Exemplo:

	BCO	MOEDA	VALOR	CAMPO LIVRE		
				01-05	06-15	16-25
Dados do bloqueto	999	9	1012 0000035000	77721	3053015008	1897500000
Fator multiplicação	432	9	8765 4329876543	29876	5432987654	3298765432

← Sentido da colocação dos fatores

Subtração → $11 - 10 = 1$ (este será o dígito verificador "dv" do código de barras, a ser inserido na 5ª posição do código de barras e no 4ª campo da linha digitável).

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

5.13. Fator de vencimento

É o resultado da subtração entre a data do vencimento do título e a DATA BASE, fixada em 07.10.1997 (03.07.2000 retrocedidos 1000 dias do início do processo).

Trata-se de um referencial numérico de 4 dígitos, situado nas quatro primeiras posições do campo “valor”, que representa a quantidade de dias decorridos da data base até a data de vencimento do título.

Os bloquitos de cobrança emitidos a partir de 1º de setembro de 2000 devem conter essas características, para que, quando forem capturados pela rede bancária, os sistemas façam a operação inversa, ou seja, adicionem à data base o fator de vencimento capturado, obtendo, dessa forma, a data de vencimento do bloqueto.

5.14. Cálculo do fator de vencimento

Para obter o fator de vencimento podem ser utilizadas duas fórmulas:

Data Base de 07.10.1997, calculando o número de dias entre essa data e a do vencimento (data de vencimento menos a data base = fator)

VENCIMENTO	03.07.2000
DATA BASE	07.10.1997
FATOR DE VENCIMENTO	1000

Tabela de correlação data X fator, iniciando pelo fator 1000, que corresponde à data de vencimento 03.07.2000, e assim sucessivamente.

FATOR	VENCIMENTO
1000	03.07.2000
1002	05.07.2000
1667	01.05.2002
4789	17.11.2010
9999	21.02.2025

Observações:

- Quando a primeira posição do campo “valor” (fator de vencimento + valor) for zero, significa que no código de barras/linha digitável desse título, não consta o fator de vencimento;
- Bloquetos com vencimento “à vista” ou “na apresentação”: somam-se 15 dias corridos à “data do processamento”. O resultado desta operação representa a data do vencimento, cujo fator correspondente deve constar no código de barras (posições 6 a 9) e na linha digitável (posições 34 a 37).

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

5.15. Linha Digitável

Os dados da linha digitável representam o conteúdo do código de barras, dispostos em outra ordem e acrescidos de dígitos verificadores nos 3 primeiros campos. A linha digitável deve ser utilizada quando da impossibilidade da captura do código de barras e/ou para pagamentos em terminais de autoatendimento, Internet, home/Office Bank, personal Bank, etc.

A linha digitável será composta por cinco campos:

1º CAMPO: Composto pelo código da instituição financeira, código da moeda, 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;

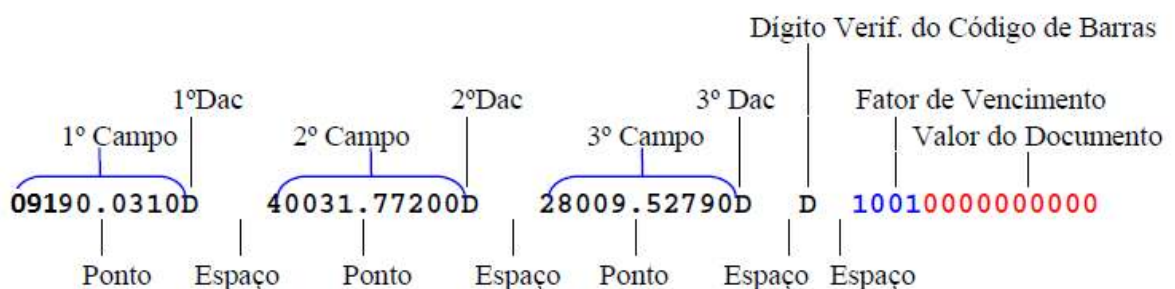
3º CAMPO: Composto pelas posições 16ª a 25ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

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:

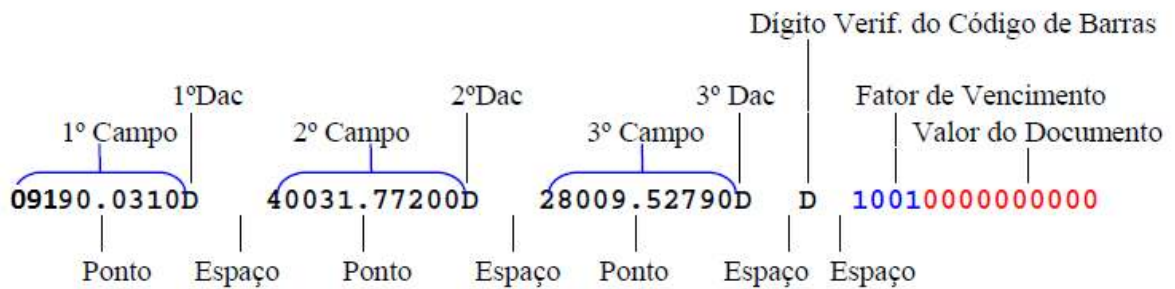


ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

1. Composição

Posição	Tamanho	Conteúdo
01-03	3	Identificação da instituição financeira
04-04	1	Código da moeda (9 – Real)
05-09	5	Cinco primeiras posições do campo livre (posições 20 a 24 do código de barras)
10-10	1	Dígito verificador do primeiro campo
11-20	10	6ª a 15ª posições do campo livre (posição 25 a 34 do código de barras)
21-21	1	Dígito verificador do segundo campo
22-31	10	16ª a 25ª posições do campo livre (posições 35 a 44 do código de barras)
32-32	1	Dígito verificador geral (posição 5 do código de barras)
34-47	14	Posições 34 a 37 – fator de vencimento (posições 6 a 9 do código de barras) Posição 38 a 47 – valor nominal do título (posições 10 a 19 do código de barras)

Exemplo:



2. Cálculo do dígito verificador para os três primeiros campos:

Utilizar o módulo 10, descrito abaixo:

- Multiplicar cada dígito de cada campo, iniciando-se da direita para a esquerda e pela sequência de 2, 1, 2, 1, 2 e assim por diante;
- Somar individualmente os algarismos dos resultados, obtendo-se um total "X";
- Dividir o valor "X" por 10 e determinar o resto da divisão ($Y = X/10$);
- Calcular o DV (Dígito Verificador) através da expressão: $DV = 10 - \text{resto}$.

Observação: Utilizar o dígito 0 para o resto 0 (zero).

Exemplo:

Cálculo do dígito verificador para um campo com o número **999977721**


0	0	0	0	0	0	9	9	9	9	7	7	7	2	1
X														
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
0	0	0	0	0	0	18	9	18	9	14	7	14	2	2

$$(1 + 8) + 9 + (1 + 8) + 9 + (1 + 4) + 7 + (1 + 4) + 2 + 2 = 57$$

$$57 / 10 = 5,7$$

$$\text{Dígito verificador} = 10 - 7 = 3$$

Modelo Padrão da Ficha de Compensação

000-0		00000.00000 00000.000000 00000.000000 0 00000000000000				
Local de pagamento ATE O VENCIMENTO PAGAVEL EM QUALQUER BANCO						Vencimento 15/08/2000
Cedente						CGC 99.999.999/0000.00
Data documento						Agência/Cód. Cedente
Número do documento		Espécie doc.	Valor	Quantidade	Carteira	Data processamento
Use Banco		Carteira	Espécie R\$	Quantidade	Valor	Nosso número
Instruções (Todas informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente)						(-) Desconto/abatimento
						(+) Mora/multa
						(=) Valor cobrado
Sacado						CGC/CPF –
Sacador/Avalista						Cód. de barra
						Autenticação mecânica FICHA DE COMPENSAÇÃO

Data de Processamento – deverá conter a data de emissão do bloqueto de cobrança.

Representação numérica do código de barras

Código de Barras – contém as informações para captura dos dados do bloqueto (obrigatório)

Valor – deverá estar preenchido sempre em “Real” e é obrigatório

Vencimento – campo obrigatório e deve conter as data de vencimento ou a expressão “à vista” ou “na apresentação”

6. TROCA ELETRÔNICA DE ARQUIVOS PADRÃO CNAB 240

6.1. Objetivo

O produto Cobrança Bancária tem por objetivo fornecer aos clientes dos bancos, os meios para racionalizar o processo de contas a receber. O banco atua de acordo com as determinações do Cedente.

O tratamento do Contas a Receber pelos Bancos abrange todo o controle dos Títulos em Carteira, desde a comunicação da dívida ao Sacado (notificação através de vários meios, dependendo da informatização do Sacado), o recebimento da dívida, o crédito do numerário na conta corrente do Cliente, até a disponibilização de informações para o conta corrente do Cliente.

6.2. Entidades participantes

Entidade	Descrição
Sacado	Pessoa física ou jurídica a que se destina a cobrança do compromisso. É o cliente do Cedente.
Banco Receptor	Banco onde efetivamente é efetuado o pagamento.
Cedente	Cliente que entrega os títulos ao Banco para serem cobrados.
Banco Cedente	Banco que detém os títulos do Cedente que serão cobrados.
Sacador Avalista	Cedente original do Título.

6.3. Enfoque operacional

O Cedente coloca o título em cobrança bancária. Caso este título tenha sido negociado, é fundamental que os dados do Sacador Avalista (Cedente original do Título), sejam registrados no Banco Cedente para efeito de referência junto ao Sacado. O Cedente pode comandar instruções e alterações em Títulos de posse do Banco Cedente.

Caso o Banco Cedente não possua agência na praça do título, ele repassa a responsabilidade de efetuar a cobrança do título a um banco correspondente, para que o mesmo realize a cobrança em nome do Banco Cedente. O Banco Correspondente não interage com o Cedente; somente o Banco Cedente.

O Banco Cedente, de posse das informações e instruções do título, poderá enviá-las eletronicamente ao Sacado, caso este seja seu cliente, através do convênio de Bloqueto Eletrônico, ou através do bloqueto impresso.

Caso o Sacado não concorde com o pagamento, poderá enviar ao Banco Cedente uma Alegação manual (via agência - em papel), ou eletronicamente caso este seja seu cliente, através do convênio de Alegação do Sacado contestando o pagamento. O Banco Cedente repassará estas informações ao

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

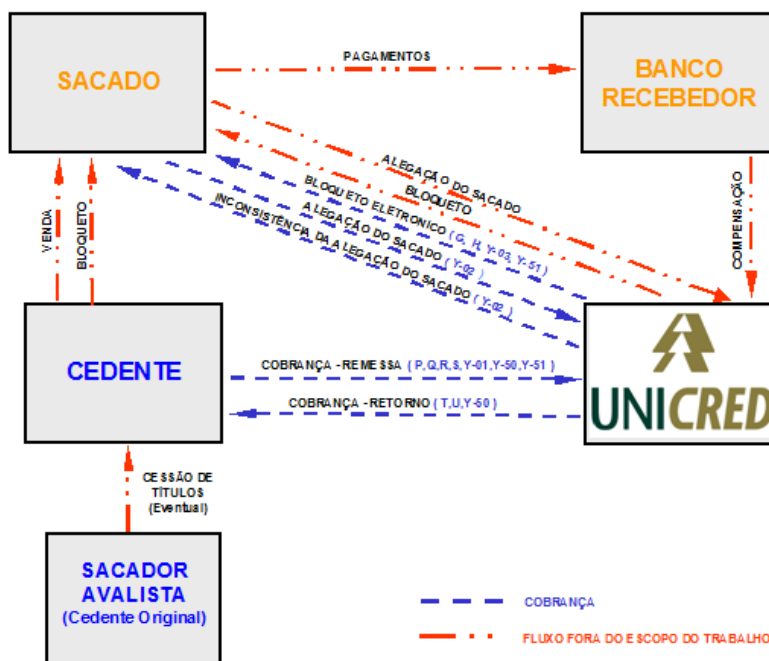
Cedente, que então comandará ações a serem executadas em função da aceitação ou não da alegação do Sacado.

O Banco Cedente recebe a informação do pagamento do Banco Receptor, e efetua o crédito na conta corrente do Cedente.

O valor proveniente da liquidação de um Título poderá ser creditado em uma ou mais contas correntes determinadas pelo Cedente (rateio de crédito, conforme o percentual de rateio estabelecido).

O Banco Cedente disponibiliza informações dos Títulos em carteira para que o Cedente faça o controle de seu Contas a Receber.

6.4. Diagrama do fluxo das informações



6.5. Eventos

COBRANÇA - REMESSA

Evento	Segmentos Envolvidos
Entrada de Títulos Registro de Títulos para a cobrança ao Banco Cedente	P, Q, Y-01
Instruções Comandos que o Cedente envia ao banco Cedente para que o mesmo tome alguma ação relativa a um Título	P, Q
Alterações Comandos que o Cedente envia ao banco Cedente para que o mesmo modifique informações de um Título	P, Q, Y-01

Observação: Para Instruções e Alterações o segmento "Q" é opcional.

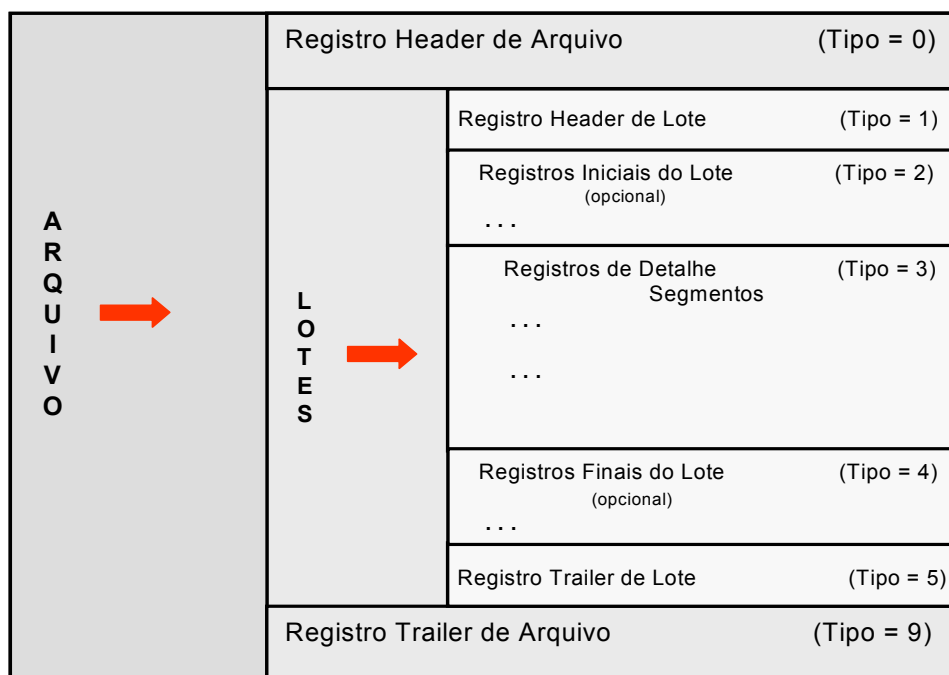
ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

COBRANÇA - RETORNO

Evento	Segmentos Envolvidos
Confirmação/Rejeição da Entrada de Títulos Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da entrada de um Título para a cobrança no Banco Cedente.	T, U
Confirmação/Rejeição das Instruções Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Cedente envia ao banco Cedente para que o mesmo tome alguma ação relativa ao Título.	T, U
Confirmação/Rejeição das Alterações Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Cedente envia ao banco Cedente para que modifique informações de um Título.	T, U
Liquidação do Título Aviso ao Cedente de que um Título foi pago e informações sobre o rateio de crédito (quando ocorrer).	T, U
Conciliação da Carteira (Títulos “em ser”) Informações para que o Cedente confira a sua carteira de Títulos de posse do Banco.	T, U
Ocorrências Informação que normalmente indica uma restrição à cobrança de um título (ex: endereço do Sacado inexistente) que o Banco envia ao Cedente, exigindo dele uma ação.	T, U

a) Estrutura do arquivo

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro header de arquivo, um ou mais lotes de Serviço / Produto e um registro trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:



ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Com a estrutura apresentada, um único arquivo pode conter vários lotes de Serviços / Produtos distintos. Este procedimento, que permite com que Empresas e Bancos consolidem em um só arquivo todas as informações que desejam trocar entre si. Isto deve ser previamente acordado entre cada Banco e Empresa Cliente.

b) Lote de Serviço / Produto

Um lote de Serviço / Produto típico é composto de um registro header de lote, um ou mais registros detalhe, e um registro trailer de lote. Alguns Serviços / Produtos usam registros adicionais de tipo 2 e 4 contendo informações sobre posições iniciais e finais do lote, como no caso de Extrato para Gestão de Caixa que disponibiliza Saldos iniciais e finais de diferentes Naturezas de uma Conta Corrente.

c) Um lote de Serviço / Produto só pode conter um único tipo de Serviço / Produto.

Os registros header (1) e trailer (5) de lote e os de detalhe (3) são compostos de campos fixos, comuns a todos os tipos de Serviço / Produto, e campos específicos, padrões para cada um dos tipos de Serviço / Produto.

d) Registro de Detalhe

Um registro de detalhe é composto de um ou mais segmentos, dependendo do tipo de Serviço / Produto do CEDENTE ao lote de Serviço / Produto.

Existem vários tipos de segmentos diferentes e cada um deles pode ser utilizado em um ou mais lotes de Serviço / Produto, tanto nos fluxos de **Remessa** (Cliente enviando informações para o Banco) como nos fluxos de **Retorno** (Banco enviando informações para o Cliente), conforme discriminados a seguir:

Títulos em Cobrança	Cobrança	P (Obrigatório) Q (Obrigatório) R (Opcional)	T (Obrigatório) U (Obrigatório)
---------------------	----------	--	------------------------------------

e) Observações

- Tamanho do Registro
- O Tamanho do Registro é de 240 bytes.
- Alinhamento de Campos
- Campos Numéricos (Num): Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.
- Campos Alfanuméricos (Alfa): Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Header e Trailer Padrão do Arquivo
a) Registro HEADER Padrão

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição				
			De	Até									
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	G001			
2		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	'0000'	*G002		
3		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'0'	*G003		
4	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		9	17	9	-	Alfa	Branco	G004		
5	Empresa	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005	
6		Inscrição	Número	Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num		*G006	
7		Filler	Filler		33	52	20	-	Alfa		-		
8		Conta	Agência	Código	Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num		*G008
9				DV	Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Num		*G009
10		Conta Corrente	Conta	Número	Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num		*G010
11				DV	Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Num		*G011
12				Filler	Filler		72	72	1	-	Num		-
13		Nome		Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfa		G013	
14		Nome do Banco		Nome do Banco		103	132	30	-	Alfa		G014	
15		CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		133	142	10	-	Alfa	Branco	G004	
16		Arquivo	Código	Código Remessa / Retorno		143	143	1	-	Num		G015	
17			Data de Geração	Data de Geração do Arquivo		144	151	8	-	Num		G016	
18	Hora de Geração		Hora de Geração do Arquivo		152	157	6	-	Num		G017		
19	sequencia (NSA)		Número Sequencial do Arquivo		158	163	6	-	Num		*G018		
20	Layout do Arquivo		Nº da Versão do Layout do Arquivo		164	166	3	-	Num	'085'	*G019		
21	Densidade		Densidade de Gravação do Arquivo		167	171	5	-	Num		G020		
22	Parâmetro de Movimento		Parâmetro de Movimento		172	174	3	-	Num		UN001		
23	Reservado Banco		Para Uso Reservado do Banco		175	191	18	-	Alfa	Branco	G021		
24	Reservado Empresa		Para Uso Reservado da Empresa		192	211	20	-	Alfa	Branco	G022		
25	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		212	240	29	-	Alfa	Branco	G004		

Controle: Banco origem ou destino do arquivo

Empresa: Empresa que firmou o convênio de prestação de serviços com o Banco

Conta Corrente (Empresa): Número da conta corrente que será utilizada pela empresa.

b) Registro TRAILER Padrão

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição		
			De	Até							
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	G001	
2		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	'9999'	*G002
3		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'9'	*G003
4	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
5	Totais	Qtde. de Lotes	Quantidade de Lotes do Arquivo		18	23	6	-	Num		G049
6		Qtde. de Registros	Quantidade de Registros do Arquivo		24	29	6	-	Num		G056
7		Qtde. de Contas Concil.	Qtde de Contas p/ Conc. (Lotes)		30	35	6	-	Num		*G037
8	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		36	240	205	-	Alfa	Branco	G004

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Controle: Banco origem ou destino do arquivo

Totais: Totais de controle para checagem do arquivo

Títulos em Cobrança REMESSA

c) Registro Header de Lote

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Des-crição				
			De	Até									
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001		
2		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002		
3		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'1'	*G003		
4	Serviço	Operação	Tipo de Operação		9	9	1	-	Alfa		*G028		
5		Serviço	Tipo de Serviço		10	11	2	-	Num	'01'	*G025		
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		12	13	2	-	Alfa	Branco	G004		
7		Layout do Lote	Nº da Versão do Layout do Lote		14	16	3	-	Num	'044'	*G030		
8	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		17	17	1	-	Alfa	Branco	G004			
9	E m p r e s a	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005	
10			Número	Nº de Inscrição da Empresa		19	33	15	-	Num		*G006	
11		Filler	Filler		34	53	20	-	Alfa		-		
12		C/C	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta		54	58	5	-	Num		*G008
13				DV	Dígito Verificador da Conta		59	59	1	-	Num		*G009
14			Conta	Número	Número da Conta Corrente		60	71	12	-	Num		*G010
15				DV	Dígito Verificador da Conta		72	72	1	-	Num		*G011
16		Filler	Filler		73	73	1	-	Num		-		
17		Nome	Nome da Empresa		74	103	30	-	Alfa		G013		
18		Filler	Filler		104	143	40	-	Alfa		-		
19	Filler	Filler		144	183	40	-	Alfa		-			
20	Controle da Cobrança	Nº Rem./Ret.	Número Remessa/Retorno		184	191	8	-	Num		G079		
21		Dt. Gravação	Data de Gravação Remessa/Retorno		192	199	8	-	Num		G068		
22	Data do Crédito	Data do Crédito		200	207	8	-	Num	Branco	C003			
23	Filler	Filler		208	209	2	-	Num		-			
24	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		2010	240	31	-	Alfa	Branco	G004			

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Empresa: Cliente (Cedente) que firmou o convênio de prestação de serviços com o banco

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

d) Registro Detalhe – Segmento P (Obrigatório – Remessa)

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição			
			De	Até	Dig	Dec						
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001	
2		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002	
3		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	*G003	
4	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038	
5		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'P'	*G039	
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		15	15	1	-	Alfa	Branco	G004	
7		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa		16	17	2	-	Num		*C004	
8	C/C	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta		18	22	5	-	Num		*G008
9		DV	Dígito Verificador da Agência		23	23	1	-	Num		*G009	
10		Conta	Número	Número da Conta Corrente		24	35	12	-	Num		*G010
11		DV	Dígito Verificador da Conta		36	36	1	-	Num		*G011	
12		Filler	Filler		37	37	1	-	Num		-	
13	Nosso Número		Identificação do Título no Banco		38	48	11	-	Num		*G069	
14	Filler		Filler		49	56	8	-	Alfa	Branco	-	
15	Caracte- rística	Carteira	Código da Carteira		57	58	2	-	Num		*C006	
16		Filler	Filler		59	59	1	-	Num		-	
17		Filler	Filler		60	60	1	-	Alfa		-	
18	Cobran- ça	Filler	Filler		61	61	1	-	Num		-	
19		Filler	Filler		62	62	1	-	Alfa		-	
20	Nº do Documento (seu número)		Número do Documento de Cobrança		63	77	15	-	Num		*C011	
21	Vencimento		Data de Vencimento do Título		78	85	8	-	Num		*C012	
22	Valor do Título		Valor Nominal do Título		86	100	13	2	Num		*G070	
23	Ag. Cobradora		Agência Encarregada da Cobrança		101	105	5	-	Num	Branco	*C014	
24	DV		Dígito Verificador da Agência		106	106	1	-	Num	Branco	*G009	
25	Filler		Filler		107	108	2	-	Num		-	
26	Aceite		Identific. de Título Aceito/Não Aceito		109	109	1	-	Alfa	"N"	C016	
27	Data Emissão do Título		Data da Emissão do Título		110	117	8	-	Num		G071	
28	Juros	Cód. Juros Mora	Código do Juros de Mora		118	118	1	-	Num		*C018	
29		Filler	Filler		119	126	8	-	Num		-	
30		Juros Mora	Juros de Mora por Dia/Taxa		127	141	13	2	Num		C020	
31	Desc 1	Cód. Desc. 1	Código do Desconto 1		142	142	1	-	Num		*C021	
32		Data Desc. 1	Data do Desconto 1		143	150	8	-	Num		C022	
33		Desconto 1	Valor/Percentual a ser Concedido		151	165	13	2	Num		C023	
34	Filler		Filler		166	180	13	2	Num		-	
35	Vir Abatimento		Valor do Abatimento		181	195	13	2	Num		G045	
36	Uso Empresa Cedente		Identificação do Título na Empresa		196	220	25	-	Alfa		G072	
37	Código p/ Protesto		Código para Protesto		221	221	1	-	Num	Branco	C026	
38	Prazo p/ Protesto		Número de Dias para Protesto		222	223	2	-	Num	Branco	C027	
39	Filler		Filler		224	224	1	-	Num		-	
40	Filler		Filler		225	227	3	-	Alfa		-	
41	Código da Moeda		Código da Moeda		228	229	2	-	Num	Branco	*G065	
42	Número do Contrato		Nº do Contrato da Operação de Créd.		230	239	10	-	Num	-	C030	
43	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		240	240	1	-	Alfa	Branco	G004	

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Conta Corrente: Dados sobre a Agência / Conta Corrente do Cedente

Vir Abatimento: O valor do abatimento deve ser enviado somente quando ocorrer o envio da instrução de Concessão de Abatimento. Para entrada de título e demais instruções, este valor não ser considerado.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Número do Contrato: O código do contrato somente deverá ser enviado para as carteiras de Desconto, Cobrança Cauçionada e Cobrança Vinculada.

e) Registro Detalhe – Segmento Q (Obrigatório – Remessa)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
				De	Até	Dig	Dec				
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001	
2		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002	
3		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003	
4	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038	
5		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'Q'	*G039	
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branços	G004	
7		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*C004	
8	Dados do Sacado	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição	18	18	1	-	Num		*G005
9			Número	Número de Inscrição	19	33	15	-	Num		*G006
10		Nome	Nome	34	73	40	-	Alfa		G013	
11		Endereço	Endereço	74	113	40	-	Alfa		G032	
12		Bairro	Bairro	114	128	15	-	Alfa		G032	
13		CEP	CEP	129	133	5	-	Num		G034	
14		Sufixo do CEP	Sufixo do CEP	134	136	3	-	Num		G035	
15		Cidade	Cidade	137	151	15	-	Alfa		G033	
16	UF	Unidade da Federação	152	153	2	-	Alfa		G036		
17	Sac. / Aval.	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição	154	154	1	-	Num		*G005
18			Número	Número de Inscrição	155	169	15	-	Num		*G006
19		Nome	Nome do Sacador/Avalista	170	209	40	-	Alfa		G013	
20	Filler		Filler	210	212	3	-	Num		-	
21	Filler		Filler	213	232	20	-	Alfa		-	
22	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	233	240	8	-	Alfa	Branços	G004	

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Sacador Avalista: Dados sobre o Cedente original do título

Observações:

Campos 17 a 19 → Estes campos deverão estar preenchidos quando não for o Cedente original do título.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

f) Registro Detalhe – Segmento R (Opcional – Remessa)

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição		
			De	Até	Dig	Dec					
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001
2		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002
3		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	*G003
4	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038
5		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'R'	*G039
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
7		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa		16	17	2	-	Num		*C004
8	Filler	Filler	Filler		18	18	1	-	Num		-
9		Filler	Filler		19	26	8	-	Num		-
10		Filler	Filler		27	41	13	-	Num		-
11	Filler	Filler	Filler		42	42	1	-	Num		-
12		Filler	Filler		43	50	8	-	Num		-
13		Filler	Filler		51	65	13	-	Num		-
14	Filler	Filler	Filler		66	66	1	-	Alfa		-
15		Filler	Filler		67	74	8	-	Num		-
16		Filler	Filler		75	89	13	-	Num		-
17	Informação ao Sacado		Informação ao Sacado		90	99	10	-	Alfa	Branco	*C036
18	Informação 1		Mensagem 1		100	139	40	-	Alfa		*C037
19	Informação 2		Mensagem 2		140	179	40	-	Alfa		*C037
20	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		180	199	20	-	Alfa	Branco	G004
21	Filler		Filler		200	207	8	-	Num		-
22	Filler	Filler	Filler		208	210	3	-	Num		-
23		Filler	Filler		211	215	5	-	Num		-
24		Filler	Filler		216	216	1	-	Num		-
25		Filler	Filler		217	228	12	-	Num		-
26		Filler	Filler		229	229	1	-	Num		-
27		Filler	Filler		230	230	1	-	Num		-
28		Filler	Filler		231	231	1	-	Num		-
29	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		232	240	9	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

g) Registro Detalhe – Segmento Y-01 (Opcional – Remessa) para Informar Dados do Sacador Avalista

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
				De	Até	Dig	Dec				
01.3 Y	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001	
02.3 Y		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002	
03.3 Y		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003	
04.3 Y	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038	
05.3 Y		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'Y'	*G039	
06.3 Y		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004	
07.3 Y		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*C004	
08.3 Y	Cod. Reg. Opcional		Identificação Registro Opcional	18	19	2	-	Num	'01'	*G067	
09.3 Y	Sacador	Inscri-ção	Tipo	Tipo de Inscrição	20	20	1	-	Num		*G005
10.3 Y			Número	Número de Inscrição	21	35	15	-	Num		*G006
11.3 Y		Nome	Nome do Sacador / Avalista	36	75	40	-	Alfa		*C060	
12.3 Y		Endereço	Endereço	76	115	40	-	Alfa		G032	
13.3 Y		Bairro	Bairro	116	130	15	-	Alfa		G032	
14.3 Y		CEP	CEP	131	135	5	-	Num		G034	
15.3 Y		Sufixo do CEP	Sufixo do CEP	136	138	3	-	Num		G035	
16.3 Y		Cidade	Cidade	139	153	15	-	Alfa		G033	
17.3 Y		UF	Unidade da Federação	154	155	2	-	Alfa		G036	
18.3 Y		CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	156	240	85	-	Alfa		G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Sacador: Dados sobre o Cedente original do título de cobrança

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

h) Registro Trailer de Lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
2		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
3		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'5'	*G003
4	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Branços	G004
5	Qtde de Registros		Quantidade de Registros no Lote	18	23	6	-	Num		*G057
6	Totalização da Cobrança Simples		Quantidade de Títulos em Cobrança	24	29	6	-	Num		*C070
7			Valor Total dos Títulos em Carteiras	30	46	15	2	Num		*C071
8	Totalização da Cobrança Vinculada		Quantidade de Títulos em Cobrança	47	52	6	-	Num		*C070
9			Valor Total dos Títulos em Carteiras	53	69	15	2	Num		*C071
10	Totalização da Cobrança Cauionada		Quantidade de Títulos em Cobrança	70	75	6	-	Num		*C070
11			Quantidade de Títulos em Carteiras	76	92	15	2	Num		*C071
12	Totalização da Cobrança Descontada		Quantidade de Títulos em Cobrança	93	98	6	-	Num		*C070
13			Valor Total dos Títulos em Carteiras	99	115	15	2	Num		*C071
14	N. do Aviso		Número do Aviso de Lançamento	116	123	8	-	Alfa		*C072
15	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	124	240	117	-	Alfa	Branços	G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Títulos em Cobrança RETORNO
i) Registro Header de Lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição		
				De	Até	Dig	Dec					
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001		
2		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002		
3		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'1'	*G003		
4	Serviço	Operação	Tipo de Operação	9	9	1	-	Alfa		*G028		
5		Serviço	Tipo de Serviço	10	11	2	-	Num	'01'	*G025		
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	12	13	2	-	Alfa	Branços	G004		
7		Layout do Lote	Nº da Versão do Layout do Lote	14	16	3	-	Num	'044'	*G030		
8	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	17	17	1	-	Alfa	Branços	G004		
9	E m p r e s a	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa	18	18	1	-	Num		*G005	
10			Número	Nº de Inscrição da Empresa	19	33	15	-	Num		*G006	
11		Convênio		Código do Convênio no Banco	34	53	20	-	Alfa		*G007	
12		C/C	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta	54	58	5	-	Num		*G008
13				DV	Dígito Verificador da Agência	59	59	1	-	Num		*G009
14			Conta	Número	Número da Conta Corrente	60	71	12	-	Num		*G010
15				DV	Dígito Verificador da Conta	72	72	1	-	Num		*G011
16		Filler		Filler	73	73	1	-	Num		-	
17		Nome		Nome da Empresa	74	103	30	-	Alfa		G013	
18		Informação 1		Mensagem 1	104	143	40	-	Alfa	Branços	C073	
19	Informação 2		Mensagem 2	144	183	40	-	Alfa	Branços	C073		
20	Controle da Cobrança		Nº Rem./Ret.	Número Remessa/Retorno	184	191	8	-	Num		G079	
21			Dt. Gravação	Data de Gravação Remessa/Retorno	192	199	8	-	Num		G068	
22	Data do Crédito		Data do Crédito	200	207	8	-	Num	Branços	C003		
23	Filler		Filler	208	209	2	-	Num		-		
24	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	210	240	31	-	Alfa	Branços	G004		

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Empresa: Cliente (Cedente) que firmou o convênio de prestação de serviços com o banco

j) Registro Detalhe - Segmento T (Obrigatório - Retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
				De	Até	Dig	Dec				
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001	
2		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002	
3		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003	
4	Serviço	Nº do Registro	Número Sequencial Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038	
5		Segmento	Código Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'T'	*G039	
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004	
7		Cód. Mov.	Código de Movimento Retorno	16	17	2	-	Num		*C044	
8	C/C	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta	18	22	5	-	Num		*G008
9			DV	Dígito Verificador da Agência	23	23	1	-	Num		*G009
10		Conta	Número	Número da Conta Corrente	24	35	12	-	Num		*G010
11			DV	Dígito Verificador da Conta	36	36	1	-	Num		*G011
12		Filler	Filler	37	37	1	-	Num		-	
13	Nosso Número		Identificação do Título		38	48	11	-	Num		*G069
14	Filler		Filler		49	56	8		Alfa	Branco	-
15	Carteira		Código da Carteira		57	58	2	-	Num		*C006
16	Número do Documento		Número do Documento de Cobrança		59	73	15	-	Num		*C011
17	Vencimento		Data do Vencimento do Título		74	81	8	-	Num		*C012
18	Valor do Título		Valor Nominal do Título		82	96	13	2	Num		*G070
19	Banco Cobr./Receb.		Número do Banco		97	99	3	-	Num		*C045
20	Ag. Cobr./Receb.		Agência Cobradora/Recebedora		100	104	5	-	Num	Branco	*G008
21	DV		Dígito Verificador da Agência		105	105	1	-	Num	Branco	*G009
22	Uso da Empresa		Identificação do Título na Empresa		106	130	25	-	Alfa		G072
23	Cód. Moeda		Código da Moeda		131	132	2	-	Num	Branco	*G065
24	Sacado	Inscri- ção	Tipo	Tipo de Inscrição	133	133	1	-	Num		*G005
25			Número	Número de Inscrição	134	148	15	-	Num		*G006
26		Nome	Nome	149	188	40	-	Alfa		G013	
27	Número do Contrato		Nº do Contr. da Operação de Crédito		189	198	10	-	Num		C030
28	Valor da Tar./Custas		Valor da Tarifa / Custas		199	213	13	2	Num	Branco	G076
29	Motivo da Ocorrência		Identificação para Rejeições, Tarifas, Custas, Liquidação e Baixas		214	215	2	-	Alfa		*C047
30	Filler		Filler		216	223	8				-
30	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		224	240	17	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Conta Corrente: Dados sobre a Agência / Conta Corrente do Cedente

Número do Contrato: O código do contrato somente deverá ser enviado para as carteiras de Desconto, Cobrança Caucionada ou Cobrança Vinculada.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

k) Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório - Retorno)

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
			De	Até	Dig	Dec			
1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	G001
2		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num	*G002
3		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3' *G003
4	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num	*G038
5		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'U' *G039
6		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco G004
7		Cód. Mov.	Código de Movimento Retorno	16	17	2	-	Num	*C044
8	Dados do Título	Filler	Filler	18	32	13	2	Num	-
9		Vlr do Desconto	Valor do Desconto Concedido	33	47	13	2	Num	C049
10		Vlr do Abatimento	Valor do Abat. Concedido/Cancel.	48	62	13	2	Num	C050
11		Vlr IOF	Valor do IOF Recolhido	63	77	13	2	Num	Branco G077
12		Vlr Pago	Valor Pago pelo Sacado	78	92	13	2	Num	C052
13		Vlr Líquido	Valor Líquido a ser Creditado	93	107	13	2	Num	G078
14	Filler	Filler	Filler	108	122	13	2	Num	-
15	Filler	Filler	Filler	123	137	13	2	Num	-
16	Data da Ocorrência	Data da Ocorrência	Data da Ocorrência	138	145	8	-	Num	C056
17	Data do Crédito	Data da Efetivação do Crédito	Data da Efetivação do Crédito	146	153	8	-	Num	Branco C057
18	Filler	Filler	Filler	154	157	4	-	Alfa	-
19		Filler	Filler	158	165	8	-	Alfa	-
20		Filler	Filler	166	180	13	2	Num	-
21		Filler	Filler	181	210	30	-	Alfa	-
22	Cód. Bco. Corr.	Cód. Banco Correspondente Compens.	Cód. Banco Correspondente Compens.	211	213	3	-	Num	Branco *C031
23	N. Núm. Bco. Corr.	Nosso Nº Banco Correspondente	Nosso Nº Banco Correspondente	214	233	20	-	Num	Branco *C032
24	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	234	240	7	-	Alfa	Branco G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

Dados do Título: Informações adicionais sobre o título de cobrança

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

I) Registro Trailer de Lote

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
			De	Até	Dig	Dec			
01.5	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	G001
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num	*G002
03.5		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'5' *G003
04.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Branco G004
05.5	Qtde de Registros		Quantidade de Registros no Lote	18	23	6	-	Num	*G057
06.5	Totalização da Cobrança Simples		Quantidade de Títulos em Cobrança	24	29	6	-	Num	*C070
07.5			Valor Total dos Títulos em Carteiras	30	46	15	2	Num	*C071
08.5	Totalização da Cobrança Vinculada		Quantidade de Títulos em Cobrança	47	52	6	-	Num	*C070
09.5			Valor Total dos Títulos em Carteiras	53	69	15	2	Num	*C071
10.5	Totalização da Cobrança Caucionada		Quantidade de Títulos em Cobrança	70	75	6	-	Num	*C070
11.5			Quantidade de Títulos em Carteiras	76	92	15	2	Num	*C071
12.5	Totalização da Cobrança Descontada		Quantidade de Títulos em Cobrança	93	98	6	-	Num	*C070
13.5			Valor Total dos Títulos em Carteiras	99	115	15	2	Num	*C071
14.5	Filler		Filler	116	123	8	-	Alfa	-
15.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	124	240	117	-	Alfa	Branco G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Cedente)

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

6.6. Descrição dos Campos

Neste item, são apresentados todos os detalhes de cada campo conforme coluna “Descrição” de cada segmento.

Os campos estão classificados em:

Tipo campo	Sigla	Descrição da sigla
Genérico	G	Genérico
Específico	C	Títulos em cobrança
UNICRED	UN	Específicos da UNICRED

a) Definição Campos Genéricos

G001	Código do Banco na Compensação Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços.	G001
G002	Lote de Serviço Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. <i>Se registro for Header do Arquivo preencher com '0000'</i> <i>Se registro for Trailer do Arquivo preencher com '9999'</i>	G002
G003	Tipo de Registro Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = Header de Arquivo '1' = Header de Lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de Lote '9' = Trailer de Arquivo	G003
G004	Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB Texto de observações destinado para uso exclusivo da FEBRABAN. Preencher com Brancos.	G004

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

G005	Tipo de Inscrição da Empresa Código que identifica o tipo de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental. Domínio: '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ	G005
G006	Número de Inscrição da Empresa Número de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental.	G006
G008	Agência Mantenedora da Conta Código adotado pelo Banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente.	G008
G009	Dígito Verificador da Agência Código adotado pelo Banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do Código da Agência.	G009
G010	Número da Conta Corrente Número adotado pelo Banco, para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo Cliente.	G010
G011	Dígito Verificador da Conta Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do Número da Conta Corrente.	G011
G013	Nome Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência.	G013
G014	Nome do Banco Nome que identifica o Banco que está recebendo ou enviando o arquivo.	G014
G015	Código Remessa / Retorno Código adotado pela FEBRABAN para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a Empresa Cliente e o Banco prestador dos Serviços. Domínio: '1' = Remessa (Cliente → Banco) '2' = Retorno (Banco → Cliente)	G015

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

G016	Data de Geração do Arquivo Data da criação do arquivo. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde : DD = dia MM = mês AAAA = ano	G016
G017	Hora de Geração do Arquivo Hora da criação do arquivo. Utilizar o formato HHMMSS, onde : HH = hora MM = minuto SS = segundo	G017
G018	Número Sequencial do Arquivo Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. Evoluir um número sequencial a cada header de arquivo.	G018
G019	Número da Versão do Layout do Arquivo (não obrigatório) Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito	G019
G020	Densidade de Gravação do Arquivo (não obrigatório) Densidade de gravação (BPI), do arquivo encaminhado. Domínio: 1600 BPI 6250 BPI	G020
G021	Para Uso Reservado do Banco Texto de observações destinado para uso exclusivo do Banco.	G021
G022	Para Uso Reservado da Empresa Texto de observações destinado para uso exclusivo da Empresa.	G022
G025	Tipo de Serviço Código adotado pela FEBRABAN para indicar o tipo de serviço / produto (processo) contido no arquivo / lote. Domínio: '01' = Cobrança	G025

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

G028	Tipo de Operação Código adotado pela FEBRABAN para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. Domínio: 'R' = Arquivo Remessa 'T' = Arquivo Retorno	G028
G030	Número da Versão do Layout do Lote Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do lote de arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito	G030
G032	Endereço Texto referente à localização da rua / avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência. Utilizado também para endereço de e-mail para entrega eletrônica da informação e para número de celular para envio de mensagem SMS.	G032
G033	Cidade Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.	G033
G034	CEP Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para identificação de logradouros.	G034
G035	Sufixo do CEP Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do CEP.	G035
G036	Estado / Unidade da Federação Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.	G036
G037	Quantidade de Contas para Conciliação (Lotes) Número indicativo de lotes de Conciliação Bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e Tipo de Operação = 'E'. Campo específico para o serviço de Conciliação Bancária.	G037
G038	Número Sequencial do Registro no Lote Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote.	G038

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

G039	Código de Segmento do Registro Detalhe Código adotado pela FEBRABAN para identificar o segmento do registro.	G039
G041	Quantidade da Moeda Número de unidades do tipo de moeda identificada para cálculo do valor do documento.	G041
G042	Valor do Documento (Nominal) Valor Nominal do documento, expresso em moeda corrente.	G042
G043	Número do Documento Atribuído pelo Banco (Nosso Número) Número atribuído pelo Banco para identificar o lançamento, que será utilizado nas manutenções/instruções do mesmo.	G043
G044	Data de Vencimento Nominal Data de vencimento nominal. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G044
G045	Valor do Abatimento Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema), expresso em moeda corrente.	G045
G046	Valor do Desconto Valor de desconto (bonificação) sobre valor nominal do documento, expresso em moeda corrente.	G046
G047	Valor da Mora Valor do juros de mora expresso em moeda corrente.	G047
G048	Valor da Multa Valor da multa expresso em moeda corrente.	G048
G049	Quantidade de Lotes do Arquivo Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1.	G049
G052	Valor do Imposto sobre Operações Financeiras Valor do Imposto sobre Operações Financeiras sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G052

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

G053	Valor de Outras Deduções Valor descontado do valor do documento, expresso em moeda corrente.	G053
G054	Valor de Outros Acréscimos Valor somado ao valor do documento, expresso em moeda corrente.	G054
G056	Quantidade de Registros do Arquivo Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.	G056
G057	Quantidade de Registros do Lote Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 2, 3, 4 e 5. Registros de tipo 2 e 4 são utilizados apenas em alguns produtos (exemplo: Extrato para Gestão de Caixa).	G057
G058	Somatória de Quantidade de Moedas Valor obtido pela somatória das quantidades de moeda dos registros de detalhe (Registro = '3' / Código de Segmento = {'A' / 'J'}).	G058
G064	Número do Documento Atribuído pela Empresa (Seu Número) Número atribuído pela Empresa (Pagador) para identificar o documento de Pagamento (Nota Fiscal, Nota Promissória, etc.).	G064
G065	Código da Moeda Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título Domínio: '09' = Real	G065
G068	Data de Gravação Remessa / Retorno Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde : DD = dia MM = mês AAAA = ano	G068
G069	Identificação do Título no Banco Número adotado pelo Banco Cedente para identificar o Título.	G069
G070	Valor Nominal do Título Valor original do Título. Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais.	G070

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

G071	Data da Emissão do Título Data de emissão do Título. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G071
G072	Identificação do Título na Empresa Campo destinado para uso da Empresa Cedente para identificação do Título.	G072
G078	Valor Líquido a ser Creditado Valor efetivo a ser creditado referente ao Título, expresso em moeda corrente.	G078
G079	Número Remessa / Retorno Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de envio ou devolução do arquivo entre o Cedente e o Banco Cedente.	G079
G080	Data do Saldo Inicial Data considerada para determinar o saldo inicial. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G080
G090	Valor do Lançamento Valor do Lançamento efetuado, expresso em moeda corrente.	G090

b) Definição Campos Específicos Títulos em Cobrança

C003	Data do Crédito Data de efetivação do crédito referente ao pagamento do título de cobrança. Informação enviada somente no arquivo de retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C003
-------------	---	-------------

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

C004	<p>Código de Movimento Remessa</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <p>Cada Banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> 01 = Entrada de Títulos 02 = Pedido de Baixa 04 = Concessão de Abatimento 05 = Cancelamento de Abatimento 06 = Alteração de Vencimento 09 = Protestar 10 = Sustar Protesto e Baixar Título 11 = Sustar Protesto e Manter em Carteira 22 = Alterar número controle do Participante 23 = Alterar dados do Sacado 31 = Alteração de Outros Dados 41 = Cancelar protesto 	C004
C006	<p>Código da Carteira</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> 11 = Cobrança Descontada 21 = Cobrança Com Registro 31 = Cobrança Caucionada 41 = Cobrança Vinculada 51 = Cobrança Sem Registro (especial) 	C006
C011	<p>Número do Documento de Cobrança</p> <p>Número adotado e controlado pelo Cliente, para identificar o título de cobrança.</p> <p>Informação utilizada pelos Bancos para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.</p> <p>Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc.</p>	C011
C012	<p>Data de Vencimento do Título</p> <p>Data de vencimento do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> DD = dia MM = mês AAAA = ano 	C012

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

C014	Agência Encarregada da Cobrança Código adotado pelo Banco responsável pela cobrança, para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título. Informação opcional, na ausência será atribuída pelo CEP.	C014
C016	Identificação de Título Aceito / Não Aceito Código adotado pela FEBRABAN para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Sacado). Domínio: 'N' = Não Aceite	C016
C018	Código do Juros de Mora Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros de mora. Domínio: 1 = Valor por Dia 2 = Taxa Mensal 3 = Isento	C018
C020	Juros de Mora por Dia / Taxa Valor ou porcentagem sobre o valor do título a ser cobrada de juros de mora.	C020
C021	Código do Desconto 1 Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido. Domínio: 1 = Valor Fixo Até a Data Informada 2 = Percentual Até a Data Informada 3 = Valor por Antecipação Dia Corrido Para os códigos '1' e '2' será obrigatório a informação da Data.	C021
C022	Data do Desconto 1 Data limite do desconto do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C022
C023	Valor / Percentual a ser Concedido Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.	C023

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

C026	<p>Código para Protesto</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '1' = Protestar Dias Corridos '2' = Protestar Dias Úteis '3' = Não Protestar 	C026
C027	<p>Número de Dias para Protesto</p> <p>Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto.</p>	C027
C030	<p>Número do Contrato da Operação de Crédito</p> <p>Número adotado pela Empresa Cedente para identificação do número do contrato.</p>	C030
C031	<p>Código do Banco Correspondente na Compensação</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação na Câmara de Compensação, do Banco ao qual será repassada a Cobrança do Título.</p> <p>Somente para troca de arquivos entre Bancos.</p>	C031
C032	<p>Nosso Número no Banco Correspondente</p> <p>Código fornecido pelo Banco Correspondente para identificação do Título de Cobrança.</p> <p>Somente para troca de arquivos entre Bancos.</p>	C032
C036	<p>Informação ao Sacado</p> <p>Texto de observações destinado ao envio de informações do Cedente ao Sacado.</p> <p>Este campo só poderá ser utilizado, caso haja troca de arquivos magnéticos entre o Banco e o Sacado.</p>	C036
C037	<p>Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9</p> <p>Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres, a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do bloqueto.</p>	C037
C042	<p>Mensagem a ser Impressa</p> <p>Texto de mensagem do Cedente destinada ao Sacado para impressão no título de cobrança.</p> <p>Esta linha deverá ser enviada no formato imagem de impressão (tamanho máximo de 140 posições).</p>	C042

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

C044	<p>Código de Movimento Retorno</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '02' = Entrada Confirmada '03' = Entrada Rejeitada '06' = Liquidação '09' = Baixa '12' = Confirmação Recebimento Instrução de Abatimento '13' = Confirmação Recebimento Instrução de Cancelamento Abatimento '14' = Confirmação Recebimento Instrução Alteração de Vencimento '19' = Confirmação Recebimento Instrução de Protesto '20' = Confirmação Recebimento Instrução de Sustação/Cancelamento de Protesto '26' = Instrução Rejeitada '27' = Confirmação do Pedido de Alteração de Outros Dados '30' = Alteração de Dados Rejeitada '41' = Confirmação da alteração do número controle do Participante '42' = Confirmação da alteração dos dados do Sacado 	C044
C045	<p>Número do Banco Cobrador / Recebedor</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco responsável pela cobrança ou recebimento.</p> <p>Só será informado nos casos de cobrança / liquidação em outros bancos.</p>	C045

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

C047	<p>Motivo da Ocorrência</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registros detalhe de títulos de cobrança. Poderão ser informados até cinco ocorrências distintas, incidente sobre o título.</p> <p style="text-align: center;">Domínios</p> <p>03 = Código do Segmento Inválido 08 = Nosso Número Inválido 09 = Nosso Número Duplicado 16 = Data de Vencimento Inválida 18 = Vencimento Fora do Prazo de Operação 20 = Valor do Título Inválido 24 = Data da Emissão Inválida 25 = Data da Emissão Posterior a Data de Entrada 27 = Valor/ Taxa de Juros de Mora Inválido 33 = Valor do Abatimento Inválido 34 = Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título 38 = Prazo para Protesto Inválido 39 = Pedido de Protesto Não Permitido para o Título 40 = Título com ordem de Protesto Emitida 41 = Pedido de Cancelamento /Sustação para Títulos sem Instrução de Protesto 42 = Código para Baixa/ Devolução Inválido 44 = Código da Moeda Inválido 45 = Nome do Sacado Não Informado 46 = Tipo/Número de Inscrição do Sacado Inválidos 47 = Endereço do Sacado Não Informado 49 = CEP Sem Praça de Cobrança (Não Localizado) 52 = Unidade da Federação Inválida 53 = Tipo/ Número de Inscrição do Sacador/ Avalista Inválidos 55 = Nosso Número no Banco Correspondente Não Informado 60 = Movimento para Título Não Cadastrado 63 = Entrada para Título já Cadastrado 64 = Número da Linha Inválido 80 = Data do Desconto Inválida</p>	C047
C048	<p>Valor dos Juros / Multa / Encargos</p> <p>Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C048
C049	<p>Valor do Desconto Concedido</p> <p>Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C049
C050	<p>Valor do Abatimento Concedido / Cancelado</p> <p>Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C050
C052	<p>Valor Pago pelo Sacado</p> <p>Valor do pagamento efetuado pelo Sacado referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C052

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

C056	Data da Ocorrência Data do evento que afeta o estado do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C056
C057	Data da Efetivação do Crédito Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C057
C060	Nome do Sacador / Avalista Nome que identifica a entidade, pessoa física ou jurídica, Cedente original do título de cobrança. Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros.	C060
C070	Quantidade de Títulos em Cobrança Somatória dos registros enviados no lote do arquivo de acordo com o Código da Carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.	C070
C071	Valor Total dos Títulos em Carteiras Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o Código da Carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.	C071
C073	Mensagem 1 / 2 Texto referente a mensagens que serão impressas em todos os bloquetes referentes ao mesmo lote. Estes campos não serão utilizados no arquivo retorno.	C073
C075	Data Limite para Pagamento do Título Data limite para pagamento do título. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C075

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

**c) Definição Campos Específicos Títulos em Cobrança**

UN001	Identificação do parâmetro de movimento vinculado ao Cedente no momento de cadastramento. Este código está identificado na opção parâmetro de movimento e está relacionado na tela de Cedente X parâmetros de troca.	UN001
--------------	--	--------------

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

7. TROCA ELETRÔNICA DE ARQUIVOS PADRÃO CNAB 400

7.1. Objetivo

O produto Cobrança Bancária tem por objetivo fornecer aos clientes dos bancos, os meios para racionalizar o processo de contas a receber. O Banco atua de acordo com as determinações do Cedente.

O tratamento do Contas a Receber pelos Bancos abrange todo o controle dos Títulos em Carteira, desde a comunicação da dívida ao Sacado (notificação através de vários meios, dependendo da informatização do Sacado), o recebimento da dívida, o crédito do numerário na conta corrente do Cliente, até a disponibilização de informações para o conta corrente do Cliente.

7.2. Entidades participantes

Entidade	Descrição
Sacado	Pessoa física ou jurídica a que se destina a cobrança do compromisso. É o cliente do Cedente.
Banco Receptor	Banco onde efetivamente é efetuado o pagamento.
Cedente	Cliente que entrega os títulos ao Banco para serem cobrados.
Banco Cedente	Banco que detém os títulos do Cedente que serão cobrados.
Sacador Avalista	Cedente original do Título.

7.3. Enfoque operacional

O Cedente coloca o título em cobrança bancária. Caso este título tenha sido negociado, é fundamental que os dados do Sacador Avalista (Cedente original do Título), sejam registrados no Banco Cedente para efeito de referência junto ao Sacado. O Cedente pode comandar instruções e alterações em Títulos de posse do Banco Cedente.

Caso o Banco Cedente não possua agência na praça do título, ele repassa a responsabilidade de efetuar a cobrança do título a um banco correspondente, para que o mesmo realize a cobrança em nome do Banco Cedente. O Banco Correspondente não interage com o Cedente; somente o Banco Cedente.

O Banco Cedente, de posse das informações e instruções do título, poderá enviá-las eletronicamente ao Sacado, caso este seja seu cliente, através do convênio de Bloqueto Eletrônico, ou através do bloqueto impresso.

Caso o Sacado não concorde com o pagamento, poderá enviar ao Banco Cedente uma Alegação manual (via agência - em papel), ou eletronicamente caso este seja seu cliente, através do convênio de Alegação do Sacado contestando o pagamento. O Banco Cedente repassará estas informações ao Cedente, que então comandará ações a serem executadas em função da aceitação ou não da alegação do Sacado.

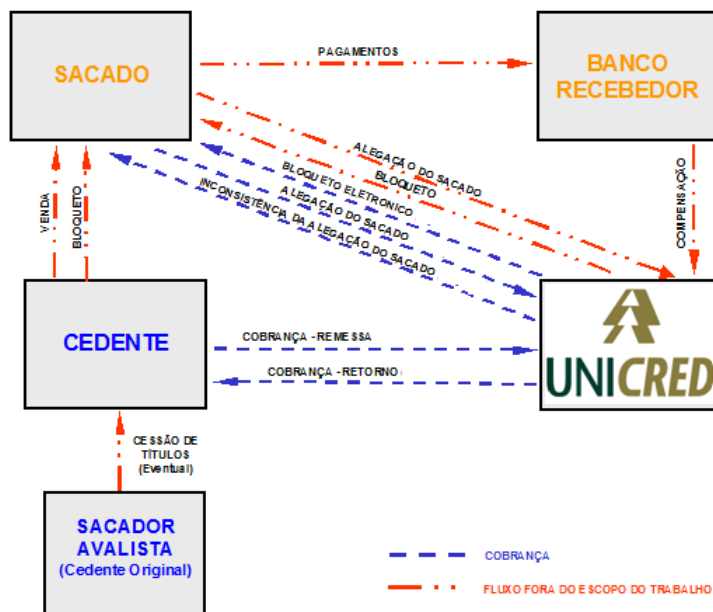
ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

O Banco Cedente recebe a informação do pagamento do Banco Receptor e efetua o crédito na conta corrente do Cedente.

O valor proveniente da liquidação de um Título poderá ser creditado em uma ou mais contas correntes determinadas pelo Cedente (rateio de crédito, conforme o percentual de rateio estabelecido).

O Banco Cedente disponibiliza informações dos Títulos em carteira para que o Cedente faça o controle de seu Contas a Receber.

7.4. Diagrama do fluxo das informações



7.5. Formato de troca

a) Especificação do Formato CNAB 400

Arquivo	Reg. Lógico	Fator Bloco	Bloco
Rem/Ret	400 Bytes	1	400 Bytes

b) Descrição do Arquivo Formato CNAB 400

Remessa:

- Registro (0) - Header Label;
- Registro (1) - Cobrança – Transação;
- Registro (9) – Trailer.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Retorno:

- Registro (0) - Header Label;
- Registro (1) - Cobrança – Transação;
- Registro (9) – Trailer

c) Formatação do Arquivo: arquivo texto - padrão CNAB;

d) Organização: Sequencial;

e) Sistema de Codificação - Micro a Micro: ASC II - o arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro, (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do trailer, (1A).

f) Tipo dos campos

- A – Alfanumérico: Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas);
- N – Numérico.

g) Preenchimento dos campos

- Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda, quando for o caso.
- Os campos alfanuméricos deverão ser alinhados à esquerda e preenchidos com “brancos” à direita, quando for o caso e devem estar em maiúsculo.

h) Campos de valor

- Os campos correspondentes a valores (moeda real) deverão ser preenchidos com duas casas decimais. Quando se tratar de moeda indexada (dólar, TR, etc..), deverão ser preenchidos com cinco casas decimais.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Layout de troca REMESSA
a) Registro header

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0			X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1			X
003 a 009	Literal Remessa	007	Remessa		X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01			X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança		X	
027 a 046	Número da Conta Corrente	020	Vide Obs.			X
047 a 076	Nome da Empresa Cedente	030	Razão Social		X	
077 a 079	Número da UNICRED na Câmara de Compensação	003	Vide Obs.			X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	UNICRED		X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006		DDMMAA		X
101 a 107	Branco	007	Branco		X	
108 a 110	Código do Parâmetro de Movimento da UNICRED	003	Vide Obs.		X	
111 a 117	Nº Sequencial do Arquivo	007	Vide Obs.			X
118 a 394	Branco	277	Branco		X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	000001			X

b) Remessa - Registro Header – Observações

Campo	Descrição
027 a 046	Código do cedente. Conforme código gerado no sistema UNICRED de cobrança.
047 a 076	Nome do cedente.
077 a 079	Envio do código do banco na Câmara de Compensação.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Campo	Descrição
108 a 110	Código do Parâmetro de Movimento conforme cadastro efetuado no sistema UNICRED de cobrança.
111 a 117	O número de remessa deve iniciar de 0000001 e incrementado de + 1 a cada novo Arquivo-Remessa, com o objetivo de evitar que ocorra duplicidade de arquivo não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada. Caso seja enviado um código não esperado, o arquivo será rejeitado.
395 a 400	Possui o número da linha dentro do arquivo texto.

c) Registro detalhe tipo 1

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1			X
002 a 006	Agência do cedente na UNICRED	005				X
007 a 007	Dígito da Agência	001			X	
008 a 019	Conta Corrente	012				X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente	001			X	
021 a 021	Zero	001	Zero			X
022 a 024	Código da Carteira	003	Vide Obs.			X
025 a 037	Número do Contrato	013				X
038 a 062	Nº Controle do Participante (Uso da empresa)	025	Vide Obs.		X	
063 a 065	Código do Banco na Câmara de Compensação	003				X
066 a 067	Zeros	002	Zeros			X
068 a 082	Identificação do Título no Banco (Nosso número no correspondente)	015	Vide Obs.		X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010				X
093 a 093	Filler	001	Vide Obs.			X
094 a 094	Filler	001	Branco		X	

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Campo		Descrição				
095 a 104	Filler	010	Branco		X	
105 a 105	Filler	001	Branco		X	
106 a 106	Filler	001	Zeros			X
107 a 108	Branco	002	Branco		X	
109 a 110	Identificação ocorrência	002	Vide Obs.			X
111 a 120	Nº do Documento (Seu número)	010	Vide Obs.		X	

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006		DDMMAA		X
127 a 139	Valor do Título	013	Vide Obs.			X
140 a 142	Filler	003	Vide Obs.			X
143 a 147	Agência Depositária	005	Zeros			X
148 a 149	Filler	002				X
150 a 150	Filler	001			X	
151 a 156	Data da emissão do Título	006		DDMMAA		X
157 a 158	1ª instrução	002	Vide Obs.			X
159 a 160	2ª instrução	002	Vide Obs.			X
161 a 173	Valor a ser cobrado por dia de atraso	013	Vide Obs.			X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006		DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Vide Obs.			X
193 a 203	Nosso Número na UNICRED	011	Vide Obs.			X
204 a 205	Zeros	002	Zeros			X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido	013				X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado	002	Vide Obs.			X

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
221 a 234	Nº Inscrição do Sacado	014	Vide Obs.			X
235 a 274	Nome do Sacado	040			X	
275 a 314	Endereço Completo	040			X	
315 a 326	Bairro do Sacado	012			X	
327 a 331	CEP do Sacado	005				X
332 a 334	Sufixo do CEP do Sacado	003				X
335 a 354	Cidade do Sacado	020			X	
355 a 356	Estado do Sacado	002			X	
357 a 394	Sacador/Avalista	038			X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro			X

d) Remessa - Registro Detalhe Tipo 1 – Observações

Campo	Descrição
022 a 024	Código da Carteira na UNICRED, onde: 11 = Cobrança Descontada 21 = Cobrança Com Registro 31 = Cobrança Cauçionada 41 = Cobrança Vinculada
038 a 062	Uso da Empresa. Campo destinado para uso da Empresa, ou seja, a informação que constar do Arquivo-Remessa será confirmada no Arquivo-Retorno, porém não será impresso nos boletos de cobrança.
063 a 065	Envio do código do Banco/IF na Câmara de Compensação.
068 a 082	Campo reservado para o número do correspondente. Enviar zeros quando tratar de emissão do bloqueto pela UNICRED ou pelo banco correspondente.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Campo	Descrição
109 a 110	01 - Remessa 02 - Pedido de baixa (execução de garantia) 04 - Concessão de abatimento 05 - Cancelamento de abatimento concedido 06 - Alteração de vencimento 08 - Alteração de seu número 09 - Pedido de protesto 10- Não Protestar 18 - Sustar protesto e baixar Título 19 - Sustar protesto e manter em carteira 31 - Alteração de outros dados
111 a 120	Seu Número do título na empresa cedente.
127 a 139	Preencher o valor do título sem ponto e sem vírgula utilizando 2 casas decimais.
157 a 158 e 159 a 160	Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título, quando do registro. Não havendo interesse, preencher com Zeros. Porém, caso a Empresa deseje se utilizar da instrução automática de protesto, deve seguir os procedimentos abaixo: - posição 157 a 158 = Indicar o código "06" - (Protesto) - posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias) Atenção: Essas instruções deverão ser enviadas no Arquivo-Remessa, quando da entrada, desde que o código de ocorrência na posição 109 a 110 do registro de transação, seja "01". Para as instruções de protesto, o CNPJ / CPF e o endereço do Sacado deverão ser informados corretamente.
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia Atraso. Enviar sempre em R\$.
180 a 192	Valor do Desconto. Este campo será tratado como abatimento enviado na entrada do título. Se o campo 83-92 (desconto diário) for enviado, o campo 180-192 será desconsiderado.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Campo	Descrição
193 a 202	Utilizar a regra a seguir: - No envio da entrada do título: Se o nosso número for gerado pelo cliente, deverá ser preenchido com o nosso número conforme faixa numérica disponibilizada para o mesmo. Se o nosso número for gerado pelo banco, esta posição deverá ser preenchida com zeros. - No envio de instruções: Deverá ser sempre enviado. IMPORTANTE: Se nosso número for enviado, este deverá ser enviado inclusive com o dígito verificador que é gerado utilizando Módulo 11.
206 a 218	Valor do abatimento deve ser enviado somente no envio da instrução de Concessão de Abatimento, ou seja, quando for enviada a ocorrência 04 nas posições 109-110.
219 a 220	Tipo de inscrição do sacado: 01-CPF 02-CNPJ
221 a 234	Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando: - 2 posições para o controle; - 4 posições para a filial; - 8 posições para o CNPJ. Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando: - 2 posições para o controle; - 9 posições para o CPF; - 3 posições a esquerda zeradas.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

e) Registro detalhe tipo 5 (dados do sacador avalista)

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	5			X
002 a 0121	Endereço de e-mail	120				X
122 a 123	Código de inscrição	002			X	
124 a 137	Número de inscrição	014				X
138 a 177	Logradouro	040			X	
178 a 189	Bairro	012			X	
190 a 197	CEP	008				X
198 a 212	Cidade	015				X
213 a 214	Estado	002				X
215 a 394	Branços	180				X
395 a 400	Número sequencial do registro no arquivo	006				X

f) Remessa - Registro Detalhe Tipo 5 – Observações

Campo	Descrição
002 a 121	Informar o endereço de e-mail do sacador avalista.
122 a 123	Identificação do tipo de inscrição do sacados avalista sendo: 01-CPF 02-CNPJ
124 a 137	Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando: - 2 posições para o controle; - 4 posições para a filial; - 8 posições para o CNPJ. Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando: - 2 posições para o controle; - 9 posições para o CPF; - 3 posições a esquerda zeradas.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

g) Registro trailer

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
001 a 001	Identificação Registro	001	9			X
002 a 394	Branco	393	Branco		X	
395 a 400	Número Sequencial de Registro	006				X

Layout de troca RETORNO
a) Registro header

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0			X
002 a 002	Identificação do Arquivo Retorno	001	2			X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno		X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01			X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança		X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Vide Obs.			X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Vide Obs.		X	
077 a 079	Nº do Banco na Câmara Compensação	003	Vide Obs.			X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	UNICRED		X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006		DDMMAA		X
101 a 108	Zeros	008	Zeros			X
109 a 113	Filler	005	Zeros			X
114 a 379	Branco	266	Branco		X	

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
380 a 385	Data do Crédito	006	Vide Obs.	DDMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Branco		X	
395 a 400	Nº Sequencial de registro	006	000001			X

b) Retorno – Registro Header – Observações

Campo	Descrição
027 a 046	Código do cedente, conforme gerado pelo sistema de cobrança da UNICRED
047 a 076	Nome do cedente.
077 a 079	Envio do código do banco na Câmara de Compensação.
380 a 385	Data de geração do arquivo.

c) Registro detalhe

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	Formato	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1			X
002 a 003	Tipo de Inscrição Empresa	002	Vide Obs.			X
004 a 017	Nº Inscrição da Empresa	014	Vide Obs.			X
018 a 020	Zeros	003	Zeros		X	
021 a 021	Zero	001	Zero		X	
022 a 024	Carteira	003	Vide Obs.		X	
025 a 029	Código da Agência	005				X
030 a 042	Código da Conta Corrente	013				X
043 a 067	Nº Controle do Participante – Uso exclusivo da empresa	025	Vide Obs.		X	

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
068 a 082	Identificação do Título no Banco (Nosso número no banco correspondente)	015	Vide Obs.		X	
083 a 092	Uso do Banco	010	Branco		X	
093 a 104	Uso do Banco	012	Zero		X	
105 a 105	Filler	001	Branco		X	
106 a 107	Zeros	002	Zeros			X
108 a 108	Filler	001	Zero			X
109 a 110	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs.			X
111 a 116	Data Ocorrência no Banco	006		DDMMAA		X
117 a 126	Número do Documento (Seu Número)	010	Vide Obs.		X	
127 a 146	Identificação do Título na UNICRED (Nosso Número)	020	Vide Obs.		X	
147 a 152	Data Vencimento do Título	006		DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Vide Obs.			X
166 a 168	Banco Cobrador	003				X
169 a 173	Agência Cobradora	005				X
174 a 175	Espécie do Título	002	Vide Obs		X	
176 a 188	Despesas de cobrança	013	Vide Obs			X
189 a 201	Filler	013				X
202 a 212	Filler	011			X	
213 a 214	Zeros	002	Zerado			X
215 a 227	Filler	013				X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Vide Obs.			X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Vide Obs.			X
254 a 266	Valor Pago	013	Vide Obs.			X

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo (valor fixo)	Formato	A	N
267 a 279	Juros de Mora	013	Vide Obs.			X
280 a 292	Outros Créditos	013	Zerado			X
293 a 294	Branco	002	Branco		X	
295 a 295	Filler	001	Branco		X	
296 a 301 (*)	Data do Crédito	006		DDMMAA		X
302 a 318	Branco	017	Branco		X	
319 a 320	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	002	Vide Obs.			X
321 a 328	Filler	008	Branco			
329 a 394	Branco	066	Branco			
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial Registro			X

d) Retorno – Registro de Detalhe – Observações

Campo	Descrição
002 a 003	Tipo de Inscrição do Cedente. 01-CPF 02-CNPJ
004 a 017	Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando: - 2 posições para o controle; - 4 posições para a filial; - 8 posições para o CNPJ. Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando: - 2 posições para o controle; - 9 posições para o CPF; - 3 posições a esquerda zeradas.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Campo	Descrição
022 a 024	Código da Carteira na UNICRED onde: 11 = Cobrança Descontada 21 = Cobrança Com Registro 31 = Cobrança Caucionada 41 = Cobrança Vinculada 51 = Cobrança Sem Registro (especial)
038 a 062	Uso da Empresa. O sistema irá retornar o mesmo valor enviado que foi enviado pelo cedente na remessa.
068 a 082	Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com “Zeros”, nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o Título. Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.
109 a 110	Identificação da Ocorrência. 02 - Entrada Confirmada 03 - Entrada Rejeitada (verificar motivo na posição 319 a 328) 06 - Liquidação normal (sem motivo) 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo 10 - Baixado conforme instruções da Agência 12 - Abatimento Concedido (sem motivo) 13 - Abatimento Cancelado (sem motivo) 14 - Vencimento Alterado (sem motivo) 15 - Liquidação em Cartório (sem motivo) 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto 20 - Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo) 21 - Confirma Recebimento de Instrução de Não Protestar 24 - Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo posição 319 a 328) 27 - Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328) 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo posição 319 a 328) 32 - Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328) 33 - Confirmação Pedido Alteração Outros Dados (sem motivo) Nota: Para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com Zeros.
117 a 126	Seu Número do título caso necessário.
127 a 146	Identificação do Título na UNICRED.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Campo	Descrição
153 a 165	Preencher o valor do título sem ponto e sem vírgula utilizando 2 casas decimais.
176 a 188	Valor das despesas de cobrança.
228 a 240	Valor Abatimento Concedido. Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado na nesta posição.
241 a 253	Valor Desconto Concedido.
254 a 266	Valor Pago. Neste campo será informado o valor total recebido, sendo que na posição 267 a 279 será discriminado o valor dos juros de mora e na posição 241 a 253 e 228-240, o valor do abatimento/desconto concedidos, se for o caso.
319 a 320	Para cada código de ocorrência (posição 109 a 110), poderá ser informado, neste campo, se for o caso. Vide Informação Complementar.

e) Retorno – Registro de Detalhe – Informações complementares do motivo de rejeição

- **Ocorrência = 02 - Entrada confirmada**
 - “00” - Ocorrência aceita
- **Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada**
 - “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
 - “16” - Data de vencimento inválida
 - “18” - Vencimento fora do prazo de operação
 - “20” - Valor do Título inválido

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

“21” - Espécie do Título inválida

“22” - Espécie não permitida para a carteira

“24” - Data de emissão inválida

“38” - Prazo para protesto 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

“63” - Entrada para Título já cadastrado

“99” - Outros

- **Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo**

- **Ocorrência = 10 - Baixado Conforme Instruções da Agência**

“00” - Baixa Comandada

- **Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular**

“00” - CEP inválido

- **Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada**

“04” – Código de ocorrência não permitido para a carteira

“07” - Agência/Conta/dígito inválidos

“08” - Nosso número inválido

“10” - Carteira inválida

“15” - Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos

“40” - Título com ordem de protesto emitido

“60” - Movimento para Título não cadastrado

“77” – Transferência para desconto não permitido para a carteira

“85” – Título com pagamento vinculado

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

- **Ocorrência = 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados**

- “01” - Código do Banco inválido
- “04” – Código de ocorrência não permitido para a carteira
- “05” - Código da ocorrência não numérico
- “08” - Nosso número inválido
- “15” – Característica da cobrança incompatível
- “16” – Data de vencimento inválido
- “17” – Data de vencimento anterior à data de emissão
- “18” – Vencimento fora do prazo de operação
- “24” – Data de emissão Inválida
- “29” - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- “30” – Desconto a conceder não confere
- “31” – Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)
- “33” - Valor do abatimento inválido
- “34” - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- “38” - Prazo para protesto inválido
- “39” - Pedido de protesto não permitido para o Título
- “40” - Título com ordem de protesto emitido
- “42” – Código para baixa/devolução inválido
- “60” - Movimento para Título não cadastrado
- “85” – Título com Pagamento Vinculado

- **Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada**

- “01” - Código do Banco inválido
- “02” - Código do registro detalhe inválido
- “04” - Código de ocorrência não permitido para a carteira
- “05” - Código de ocorrência não numérico
- “07” - Agência/Conta/dígito inválidos
- “08” - Nosso número inválido
- “10” - Carteira inválida

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

- “15” - Características da cobrança incompatíveis
- “16” - Data de vencimento inválida
- “17” - Data de vencimento anterior à 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
- “28” - Código de desconto inválido
- “29” - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- “30” - Desconto a conceder não confere
- “31” - Concessão de desconto - Já existe desconto anterior
- “33” - Valor do abatimento inválido
- “34” - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- “36” - Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
- “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
- “45” - Nome do Sacado não informado
- “46” - Tipo/número de inscrição do Sacado inválidos
- “47” - Endereço do Sacado não informado
- “48” - CEP Inválido
- “60” - Movimento para Título não cadastrado
- “85” - Título com pagamento vinculado
- “86” - Seu número inválido
- “99” - Outros

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

f) Registro trailer

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	Formato	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9			X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2			X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01			X
005 a 007	Código do Banco	003	000			X
008 a 017	Branços	010	Branços		X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Zeros			X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Zeros			X
040 a 047	Filler	008	Zeros			X
048 a 057	Branços	010	Branços		X	
058 a 062	Filler	005	Zeros			X
063 a 074	Filler	012	Zeros			X
075 a 086	Filler	012	Zeros			X
087 a 091	Filler	005	Zeros			X
092 a 103	Filler	012	Zeros			X
104 a 108	Filler	005	Zeros			X
109 a 120	Filler	012	Zeros			X
121 a 125	Filler	005	Zeros			X
126 a 137	Filler	012	Zeros			X
138 a 142	Filler	005	Zeros			X
143 a 154	Filler	012	Zeros			X
155 a 159	Filler	005	Zeros			X
160 a 171	Filler	012	Zeros			X
172 a 176	Filler	005	Zeros			X
177 a 188	Filler	012	Zeros			X
189 a 362	Branços	174	Branços		X	

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

**MANUAL OPERACIONAL****Título:** COBRANÇA UNICRED – TROCA ELETRÔNICA CEDENTE CNAB 240 E 400**Data:** 20/01/2012

Página 71 de 88

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	Formato	A	N
363 a 377	Filler	015	Zeros			X
378 a 385	Filler	08	Zeros			X
386 a 394	Branços	09	Branços			X
395 a 400	Número Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro			X

ELABORADO POR

Alessandro Guzzo

VERSÃO

001

DATA

20/01/2012

8. ARQUIVOS

8.1. Geração do arquivo de REMESSA pelo CEDENTE

- O Cedente deverá gerar o arquivo sempre que existir movimentações/instruções.
- Os arquivos deverão ser transmitidos conforme disposto no Capítulo 9 - SISDACOB Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança.
- O horário máximo para que o cedente efetue a geração e remessa dos arquivos será 18h.
- O Cedente deverá efetuar o controle de arquivos de remessa e retorno, com o objetivo de controlar a leitura sequencial e correta, evitando assim não processamento de informações.

8.2. Leitura/Geração do arquivo de RETORNO pela UNICRED

- A UNICRED validará o arquivo no momento em que o Cedente transmitir, disponibilizando o resultado do processamento para o mesmo.
- Os arquivos de retorno estarão disponíveis 30 minutos após o envio da remessa pelo Cedente.
- Será gerado pela UNICRED um retorno para cada remessa, sempre respeitando o sequencial de controle dos arquivos.

8.3. Transmissão e Recepção dos arquivos de Remessa e Retorno

Para o envio e recepção dos arquivos de remessa e retorno, a UNICRED coloca à disposição o SISDACOB – Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança, através do endereço <https://sisdacob.e-unicred.com.br/>, para o qual deverá ser solicitado acesso junto à sua cooperativa.

a) Transmissão

- A transmissão deverá ser feita conforme disposto no Capítulo 9 - SISDACOB Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança.
- Após a transmissão o sistema irá gerar o protocolo de recepção do arquivo o qual deverá ser guardado pelo Cedente.
- Também após o processamento será disponibilizado o protocolo de registros em carteira, onde constará o status dos movimentos para o arquivo transmitido. O mesmo deverá ser guardado pelo Cedente.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

b) Recepção

- A recepção deverá ser feita conforme disposto no Capítulo 9 - SISDACOB Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança.
- Deverá ser feito o download do arquivo. Após o mesmo estará pronto para ser processado pelo sistema do Cedente.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Detalhamento dos arquivos de REMESSA e RETORNO

Tipo	Nome do arquivo	Detalhamento	Objetivo
REMESSA	Layout 240 posições: R240_CCCCCCCCCC_COOP_DDMMYYYY_SS.REM Layout 400 posições: R400_CCCCCCCCCC_COOP_DDMMYYYY_SS.REM	<ul style="list-style-type: none"> • R240 = Indica o layout de troca • R400 = Indica o layout de troca • CCCCCCCCC = CEDENTE (com zeros à esquerda) • COOP = Código da Cooperativa (com zeros à esquerda) • DDMMYYYY = Data da geração do arquivo • SS = sequencial do arquivo (com zeros à esquerda) • REM = Identifica remessa do cedente 	Efetuar a inclusão de títulos em carteira e a manutenção dos mesmos
RETORNO	Layout 240 posições: R240_CCCCCCCCCC_COOP_DDMMYYYY_SS.RET Layout 400 posições: R400_CCCCCCCCCC_COOP_DDMMYYYY_SS.RET	<ul style="list-style-type: none"> • R240 = Indica o layout de troca • R400 = Indica o layout de troca • CCCCCCCCC = CEDENTE (com zeros à esquerda) • COOP = Código da Cooperativa (com zeros à esquerda) • DDMMYYYY = Data da geração do arquivo • SS = sequencial do arquivo (com zeros à esquerda) • RET = Identifica o retorno da cooperativa para o cedente 	Retorno ao cedente das operações efetuadas nos títulos existentes na sua carteira

**MANUAL OPERACIONAL****Título:** COBRANÇA UNICRED – TROCA ELETRÔNICA CEDENTE CNAB 240 E 400**Data:** 20/01/2012

Página 75 de 88

Nota: No mesmo dia, não poderão ser transmitidos arquivos de remessa diferentes com nomes iguais. A variável sequencial “SS” no nome do arquivo serve para diferenciar um do outro. Caso o arquivo seja gerado em dia não útil, todos os dados de referência do arquivo deverão ser do próximo dia útil do calendário.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

9. SISDACOB – SISTEMA DE DISPONIBILIZAÇÃO DE ARQUIVOS DE COBRANÇA

9.1. Apresentação Geral

O sistema SISDACOB (Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança) tem por finalidade servir como ferramenta de troca de arquivos entre o Cooperado e a Cooperativa.

O cooperado gera através de seu sistema interno um arquivo de remessa e o disponibiliza para a cooperativa via SISDACOB que então gera as cobranças com os dados contidos no arquivo disponibilizado.

A cooperativa por sua vez ao receber os pagamentos gera um arquivo de retorno e o disponibiliza para o cooperado importar em seu sistema.

O acesso ao SISDA é feito através do link: <https://sisdacob.e-unicred.com.br/>

É necessário utilizar o Internet Explorer 6.0 ou superior, ou Firefox 2.0 ou superior.

9.2. Identificação do Usuário

O primeiro passo é informar os dados para o acesso (cooperativa, número da conta corrente e nome de usuário). A senha de acesso é informada através do teclado digital.

Todos os dados são os mesmos do Internet Banking. Caso o usuário a esqueça, é necessário entrar em contato com a cooperativa.



9.3. Tela Principal

A tela principal do SISDACOB exibe a lista de arquivos enviados e recebidos.



The screenshot displays the main interface of the SISDACOB system. At the top, there is a header with the UNICRED logo and a group photo of people. Below this, the interface is divided into two main sections: 'Arquivos Recebidos' (Received Files) and 'Arquivos Enviados' (Sent Files).

Arquivos Recebidos

Arquivos	Assinatura MD5	Tamanho (KB)	Data / Hora Recebido
R240_0000211400_0167_06092011_01.RET	69FE8AB30D7E8108536FDF155FB95242	2	01/11/2011 15:28
R400_0000211400_0167_06092011_01.RET	69FE8AB30D7E8108536FDF155FB95242	2	01/11/2011 15:00

Arquivos Enviados

Arquivos	Assinatura MD5	Tamanho (KB)	Data / Hora Disponibilizado
R240_0000211400_0167_06092011_01.REM	4F322A57F469E68F08A0D6A23D9AF8A6	2	25/10/2011 14:03
R400_0000211400_0167_06092011_02.REM	4FBC4068FF787CEAB85F18305776F3AD	5	28/10/2011 17:57
R240_0000211400_0167_01112011_01.REM	95A6B74106B057875FD7DBAA0C485CD1	2	01/11/2011 15:00
R400_0000211400_0167_01112011_01.REM	95A6B74106B057875FD7DBAA0C485CD1	2	01/11/2011 15:00

At the bottom of the screen, there is a search bar with the text 'Procurar...' and two circular buttons: a green one with an upward arrow and a red one with a downward arrow.

Arquivos Recebidos → São os arquivos que a Cooperativa está disponibilizando para que o Associado possa baixá-los.

Arquivos Disponibilizados → São os arquivos que o Associado JÁ ENVIOU à Cooperativa.



→ Botão utilizado para enviar arquivos para a Cooperativa.



→ Botão utilizado para Sair do sistema.

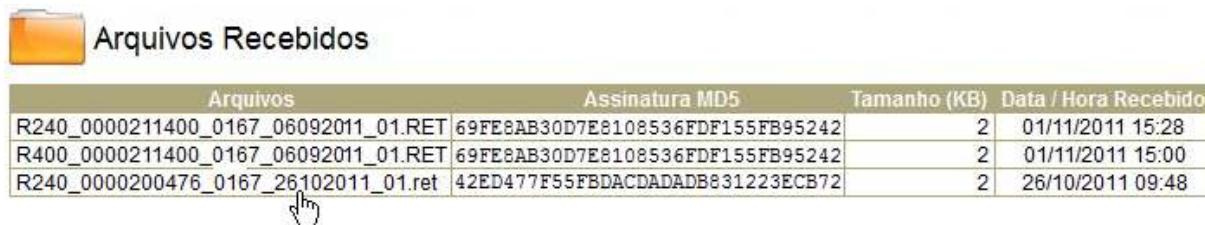
Clicando em qualquer título da linha de cabeçalho o Sistema ordenará a coluna.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

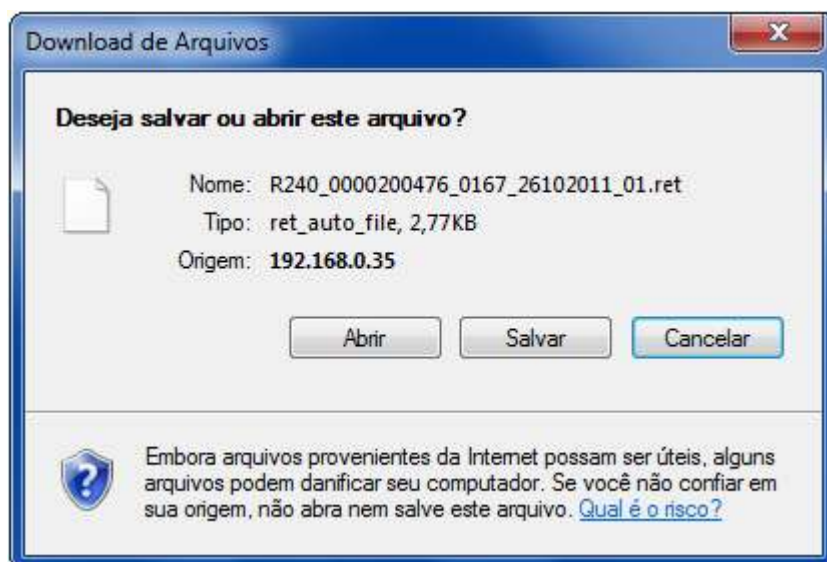
9.3.1 Baixando Arquivos (Download)

Para baixar um arquivo (download) que esteja disponibilizado pela Cooperativa, siga os passos abaixo:

Selecione o arquivo que deseja baixar, dando um clique com o botão esquerdo do mouse sobre ele;

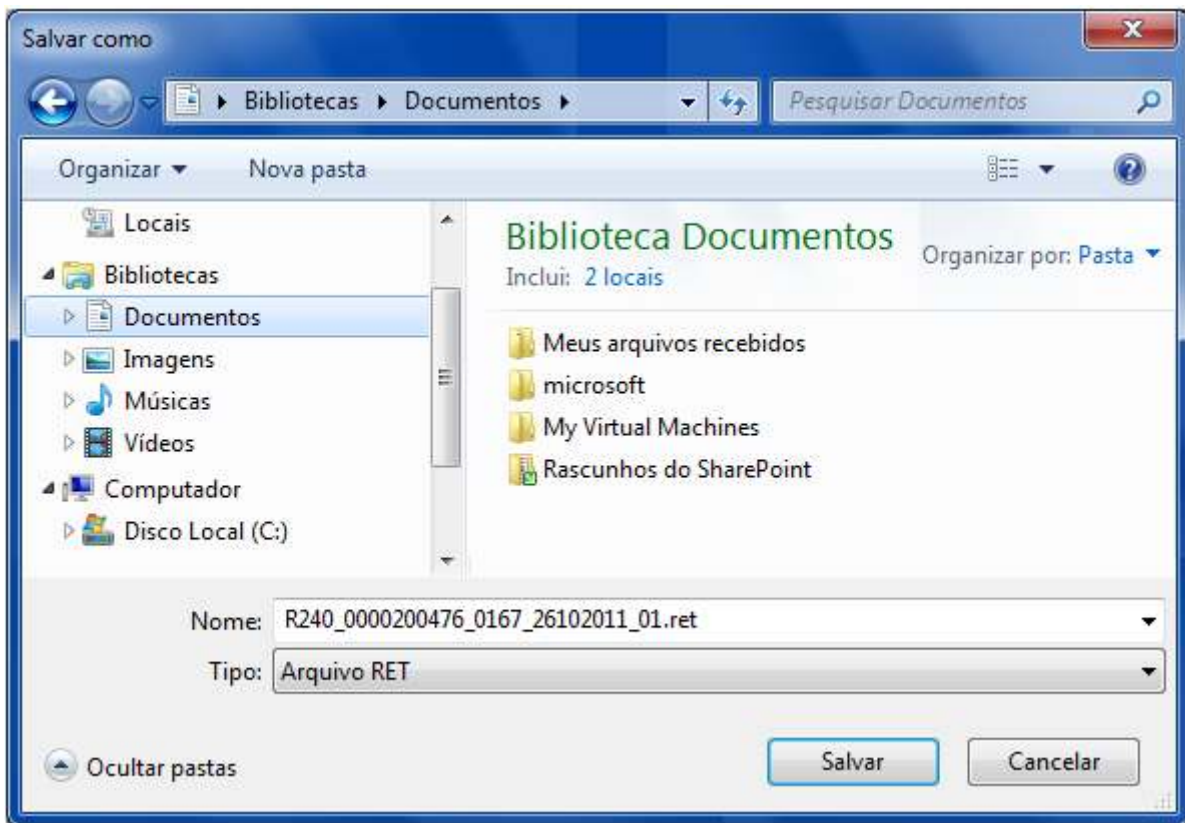


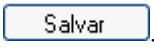
Arquivos	Assinatura MD5	Tamanho (KB)	Data / Hora Recebido
R240_0000211400_0167_06092011_01.RET	69FE8AB30D7E8108536FDF155FB95242	2	01/11/2011 15:28
R400_0000211400_0167_06092011_01.RET	69FE8AB30D7E8108536FDF155FB95242	2	01/11/2011 15:00
R240_0000200476_0167_26102011_01.ret	42ED477F55FBDACDADDB831223ECB72	2	26/10/2011 09:48



- Clique no botão ;
- Se desejar abrir o documento, clique no botão .
- Selecione a Unidade de Disco de destino (A: / C:) e o local (Pasta) onde o arquivo deve ser gravado;

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012



- Clique no botão .

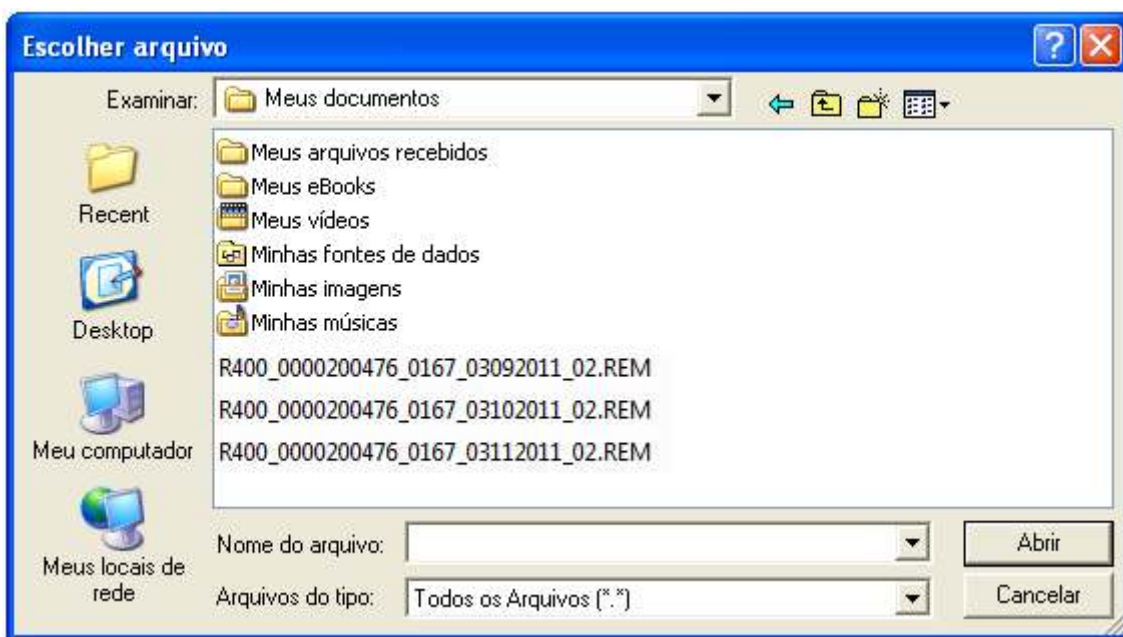
ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012


9.3.2 Enviando Arquivos

Para enviar um arquivo (upload) que esteja no seu computador, para a Cooperativa:



- Clique no botão para selecionar o arquivo que se deseja enviar;



- Após selecionar o arquivo desejado, clique no botão .
- Clique no botão  para enviar o arquivo para a Cooperativa.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

- Após a confirmação, o Sistema exibirá uma mensagem de Recebimento do Arquivo.

**SISDACOB - Sistema de Disponibilização de Arquivos de
Cobrança
Arquivo Recebido**

Arquivo: R400_0000200476_0167_03092011_02.REM

Assinatura MD5: b1c00c000840709cbbb7befe4c73795b

Tamanho: 5 KB

Data / Hora Recebimento 04/11/2011 09:39

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

10. IMPRESSÃO DE SEGUNDA VIA

A impressão de segunda via poderá ser feita via WEB. Para isto o Cedente pode inserir em seu site ou sistema interno o link <http://cobranca.e-unicred.com.br/SGRWEB/sgrfrssegundaviaUNICRED.aspx>. Através deste link os sacados poderão efetuar a emissão de segunda via de boleto quando acharem necessário.

Ao clicar no link o sistema irá mostrar a tela abaixo onde o sacado informará o seu CPF/CNPJ ou o Nosso Número do boleto e efetuará a impressão da segunda via.



Serviço de Emissão de 2ª Via de Boleto

Para obter a 2ª via de um boleto, digite o CPF ou CNPJ e o Nosso Número do título conforme as figuras abaixo. Os campos com descrição em vermelho são de preenchimento obrigatório.

CPF/CNPJ do Sacado:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	 Pesquisar
Nosso Número:	<input type="text"/>		

Lembramos que a tela que será apresentada poderá ser customizada pelo Cedente a ponto de caracterizar a mesma conforme a sua identidade visual.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

11. FÓRMULAS DE CÁLCULO

11.1. Módulo 11 Dígito Agência e Conta

```
f_modulo11_dig (double nr_valor) returns integer
integer li_indice,li_pos
long ll_peso,ll_total,ll_dig_calc,ll_nulo,ll_resto
string ls_valor

setnull(ll_nulo)

if isnull(nr_valor) then
    return ll_nulo
end if

ls_valor = string(nr_valor)
ll_peso = 2

for li_indice = len(ls_valor) to 1 step -1
    li_pos = integer(mid(ls_valor,li_indice,1))
    ll_total = ll_total + (li_pos * ll_peso)
    ll_peso = ll_peso + 1
    if ll_peso > 9 then
        ll_peso = 2
    end if
next

if ll_total < 11 then
    ll_dig_calc = 11 - ll_total
else
    ll_resto = mod(ll_total,11)
    ll_dig_calc = 11 - ll_resto
end if

if ll_dig_calc = 11 or ll_dig_calc = 10 then
    ll_dig_calc = 0
end if

return ll_dig_calc
```

11.2. Nosso Número

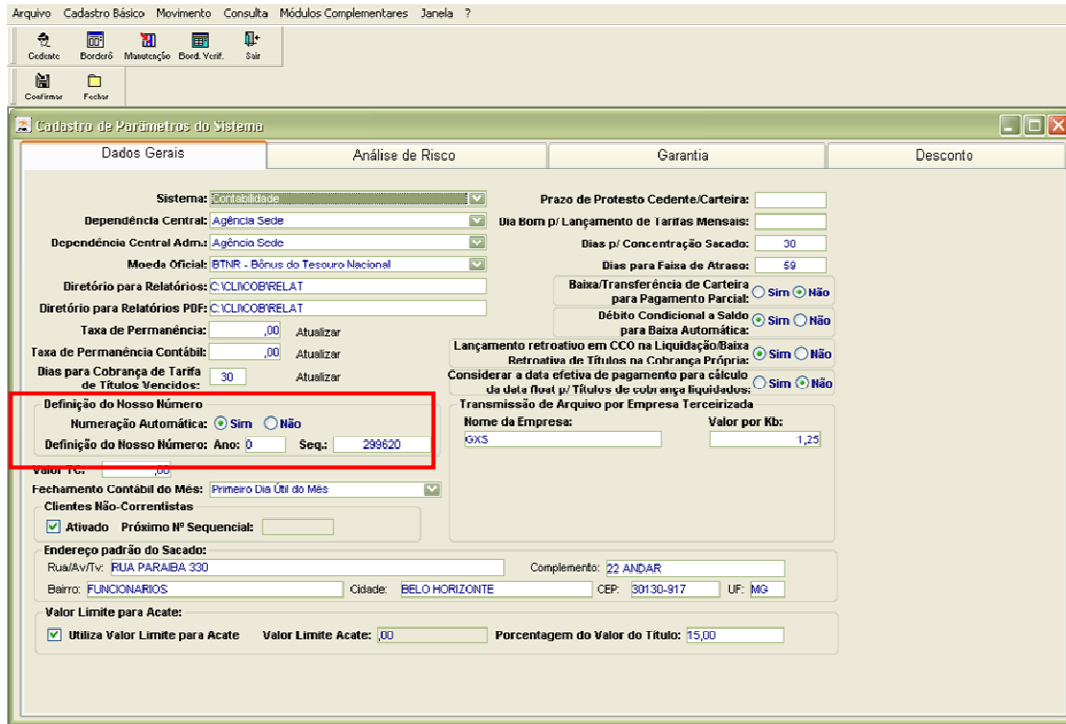
Apresentamos, a seguir, o critério adotado para o cálculo do Nosso Número no SGR, que é formado por 11 dígitos, sendo 2 formados pelo ano, 8 formados pelo sequencial e 1 formado pelo Dígito verificador calculado pelo próprio sistema.

a) 1º passo:

No cadastro de Parâmetros do Sistema, no SGR ONLINE, existe a opção que define o nosso número, onde é informado o sequencial e o ano que o SGR tomará como base para a criação do Nosso Número.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Exemplo 1:



Arquivo Cadastro Básico Movimento Consulta Módulos Complementares Janela ?

Cadastre Bordo Manutenção Bord. Verif. Sair

Confirmar Fechar

Cadastro de Parâmetros do Sistema

Dados Gerais | Análise de Risco | Garantia | Desconto

Sistema: Contabilidade

Dependência Central: Agência Sede

Dependência Central Adm.: Agência Sede

Moeda Oficial: BTNR - Bônus do Tesouro Nacional

Diretório para Relatórios: C:\LIC008\RELAT

Diretório para Relatórios PDF: C:\LIC008\RELAT

Taxa de Permanência: .00 Atualizar

Taxa de Permanência Contábil: .00 Atualizar

Dias para Cobrança de Tarifa de Títulos Vencidos: 30 Atualizar

Definição do Nosso Número

Numeração Automática: Sim Não

Definição do Nosso Número: Ano: 0 Seq.: 299620

Valor por Kb: .00

Fechamento Contábil do Mês: Primeiro Dia Útil do Mês

Clientes Não-Correntistas

Ativo Próximo Nº Sequencial:

Endereço padrão do Sacado:

Rua/Av/TV: RUA PARAIBA 330 Complemento: 22 ANDAR

Bairro: FUNCIONARIOS Cidade: BELO HORIZONTE CEP: 30130-917 UF: MG

Valor Limite para Acate:

Utiliza Valor Limite para Acate Valor Limite Acate: .00 Porcentagem do Valor do Título: 15,00

Prazo de Protesto Cedente/Carteira:

Dia Bom p/ Lançamento de Tarifas Mensais:

Dias p/ Concentração Sacado: 30

Dias para Faixa de Atraso: 99

Baixa/Transferência de Carteira para Pagamento Parcial: Sim Não

Débito Condicional a Saldo para Baixa Automática: Sim Não

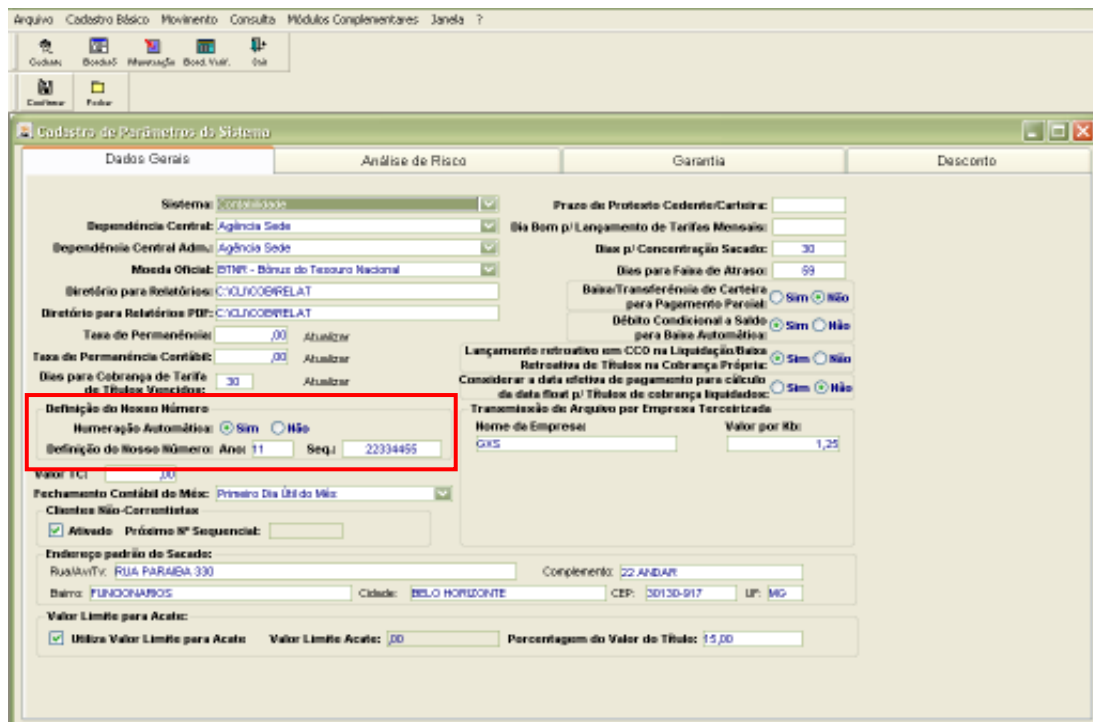
Lançamento retroativo em CCO na Liquidação/Baixa Retrativa de Títulos na Cobrança Própria: Sim Não

Considerar a data efetiva de pagamento para cálculo da data final p/ Títulos de cobrança liquidados: Sim Não

Transmissão de Arquivo por Empresa Terceirizada

Nome da Empresa: GXS Valor por Kb: 1,25

Exemplo 2:



Arquivo Cadastro Básico Movimento Consulta Módulos Complementares Janela ?

Cadastre Bordo Manutenção Bord. Verif. Sair

Confirmar Fechar

Cadastro de Parâmetros do Sistema

Dados Gerais | Análise de Risco | Garantia | Desconto

Sistema: Contabilidade

Dependência Central: Agência Sede

Dependência Central Adm.: Agência Sede

Moeda Oficial: BTNR - Bônus do Tesouro Nacional

Diretório para Relatórios: C:\LIC008\RELAT

Diretório para Relatórios PDF: C:\LIC008\RELAT

Taxa de Permanência: .00 Atualizar

Taxa de Permanência Contábil: .00 Atualizar

Dias para Cobrança de Tarifa de Títulos Vencidos: 30 Atualizar

Definição do Nosso Número

Numeração Automática: Sim Não

Definição do Nosso Número: Ano: 11 Seq.: 22934455

Valor por Kb: .00

Fechamento Contábil do Mês: Primeiro Dia Útil do Mês

Clientes Não-Correntistas

Ativo Próximo Nº Sequencial:

Endereço padrão do Sacado:

Rua/Av/TV: RUA PARAIBA 330 Complemento: 22 ANDAR

Bairro: FUNCIONARIOS Cidade: BELO HORIZONTE CEP: 30130-917 UF: MG

Valor Limite para Acate:

Utiliza Valor Limite para Acate Valor Limite Acate: .00 Porcentagem do Valor do Título: 15,00

Prazo de Protesto Cedente/Carteira:

Dia Bom p/ Lançamento de Tarifas Mensais:

Dias p/ Concentração Sacado: 30

Dias para Faixa de Atraso: 99

Baixa/Transferência de Carteira para Pagamento Parcial: Sim Não

Débito Condicional a Saldo para Baixa Automática: Sim Não

Lançamento retroativo em CCO na Liquidação/Baixa Retrativa de Títulos na Cobrança Própria: Sim Não

Considerar a data efetiva de pagamento para cálculo da data final p/ Títulos de cobrança liquidados: Sim Não

Transmissão de Arquivo por Empresa Terceirizada

Nome da Empresa: GXS Valor por Kb: 1,25

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

b) 2º passo:

O SGR busca o número do sequencial e o ano cadastrados no passo anterior e adiciona uma unidade ao sequencial recuperado.

	Sequencial	Novo Seq.
Exemplo 1	299620	299621
Exemplo 2	22334455	22334456

c) 3º passo:

Após calcular o novo sequencial ele o concatena com o ano, formando a primeira parte do Nosso Número respeitando a quantidade de dígitos estabelecidos para cada um.

Ano Sequência Nova sequência

	Ano	Sequência	Nova sequência
Exemplo 1	0	299621	0000299621
Exemplo 2	11	22334456	1122334456

d) 4º passo:

O SGR faz o cálculo do dígito verificador, que é o último dígito do Nosso Número.

Para o cálculo do dígito, é preciso seguir os passos a seguir:

1º) Pegar o número do sequencial e multiplicar pelo valor de um fator que sempre começará com o número '2'(dois) e irá até o número '9'(nove). Quando o número do fator for maior que '9'(nove) o fator volta para o valor '2'(dois) e assim por diante.

2º) Somar o resultado da multiplicação.

3º) Dividir a soma por 11.

4º) A diferença de 11 pelo resto da divisão acima será o dígito verificador.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

Exemplo 1:

Sequencia 0 0 0 0 2 9 9 6 2 1
 Multiplicado x x x x x x x x x x
 Fator 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2

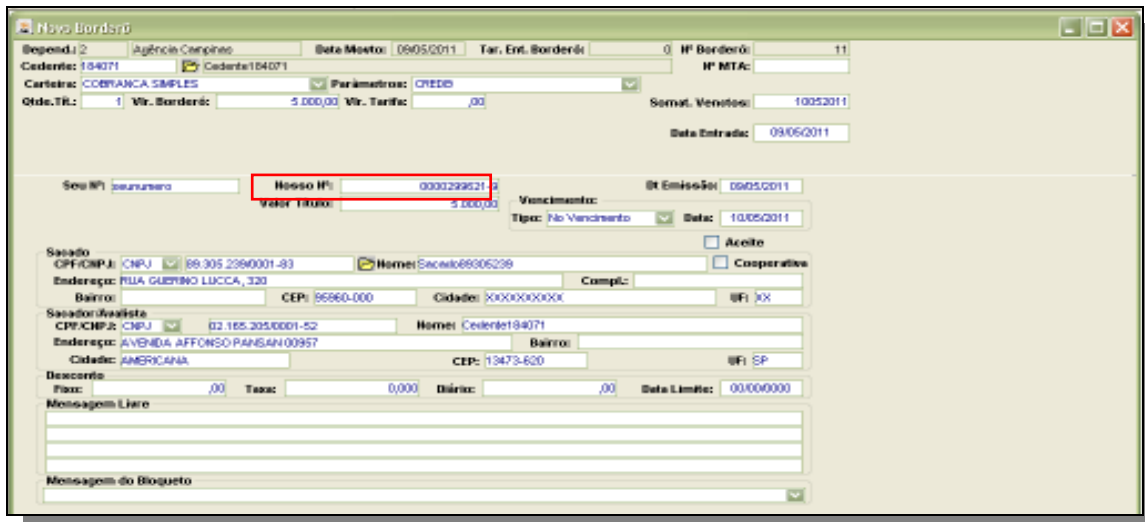
Soma = 1*2 + 2*3 + 4*6 + 5*9 + 6*9 + 7*2 + 8*0 + 9*0 + 2*0 + 3*0.

Soma = 2 + 6 + 24 + 45 + 54 + 14 + 0 + 0 + 0 + 0.

Soma	145	11
	143	13
	2	

Módulo 11 11
 Resto divisão 2
 Dígito verificador 9

Finalizando o Nosso Número será: 0000299621-9



Exemplo 2:

Sequencia 1 1 2 2 3 3 4 4 5 6
 Multiplicado x x x x x x x x x x
 Fator 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

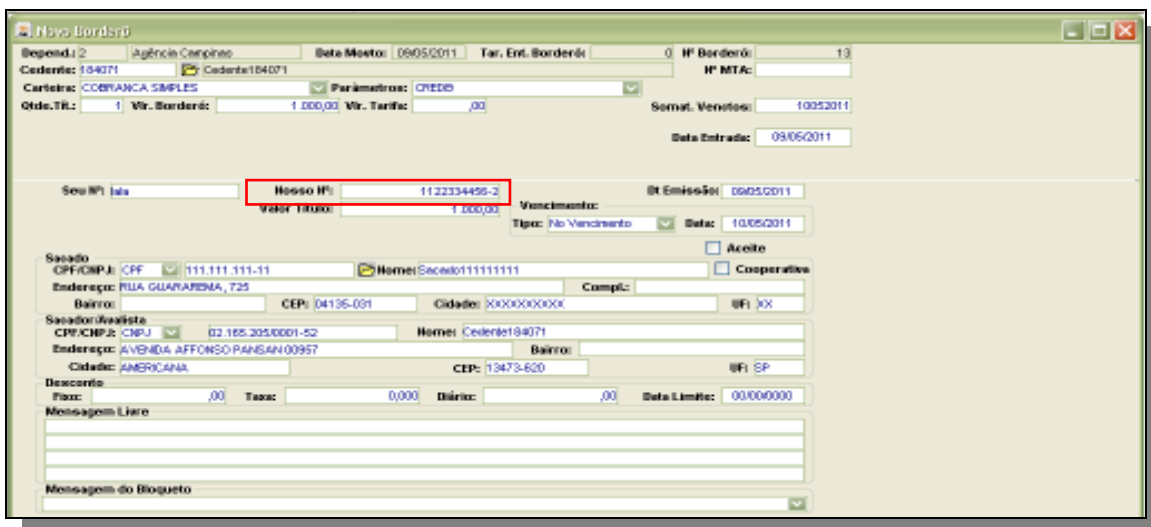
Soma = 2*6 + 3*5 + 4*4 + 5*4 + 6*3 + 7*3 + 8*2 + 9*2 + 2*1 + 3*1.

Soma = 12 + 15 + 16 + 20 + 18 + 21 + 16 + 18 + 2 + 3

Soma	141	11
	132	12
	9	

Módulo 11	11
Resto divisão	9
Digito verificador	2

Finalizando o Nosso Número será: 1122334456-2



The screenshot shows a software window titled "Nova Bordo" with various input fields for generating a boleto. The "Nosso Nº" field is highlighted with a red box and contains the value "1122334456-2". Other visible fields include "Cedente", "Carteira", "Valor", "Data Emissão", "Data Entrada", "CPF/CNPJ", "Endereço", "Cidade", "CEP", "UF", "Mensagem Lixo", and "Mensagem do Boleto".

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012

12. HISTÓRICO DE REVISÕES

Data	Autor	Descrição
30/06/2011	Alessandro Guzzo	Primeira versão.
26/07/2011	Alessandro Guzzo e ATTPS	Revisão dos layouts de troca e regras de negócio.
05/08/2011	Alessandro Guzzo e ATTPS	Segunda revisão dos layouts de troca e regras de negócio.
05/09/2011	Alessandro Guzzo e ATTPS	Terceira revisão após testes da ATTPS.
26/09/2011	Alessandro Guzzo e Tecnocred	Revisão do manual conforme apontamentos da Tecnocred.
08/11/11	Luciana Velten	Inclusão do SISDACOB.
29/12/2011	Luciana Velten	Alteração header conforme sugestão ATTPS.

ELABORADO POR	VERSÃO	DATA
Alessandro Guzzo	001	20/01/2012