



**Manual para Cedentes com Sistema Próprio e utilização
do Correspondente Bradesco – Impressão Local**

Cobrança Com Registro

Com a cobrança registrada o usuário deverá enviar ao banco um registro dos documentos que estão em cobrança, tendo como principal diferencial, a possibilidade de trabalhar com o protesto dos títulos através do banco. A manutenção da carteira de cobrança é de responsabilidade do cedente, sendo comandadas instruções para esta finalidade,

Os leiautes de remessa e retorno são destinados aos cedentes possuidores de sistemas próprios que não optarem por utilizar o sistema SICOOB. Para todos os outros cedentes é disponibilizado um sistema de cobrança que efetuará as operações de cobrança registrada comentadas neste documento.

O arquivo segue o padrão CNAB 400 que é formado por registros (linhas) de 400 Kb.

Os campos estão divididos em:

(A) – Alfanuméricos, que deverão ser alinhados a esquerda e preenchidos com espaço, caso não preencham toda a extensão do campo.

(N) – Numéricos, que deverão ser alinhados a direita e preenchidos com zeros à esquerda, caso não preencham toda a extensão do campo.

Abaixo está descrita a estrutura desses arquivos e a forma de preenchimento dos mesmos.

Leiaute do Arquivo de Remessa

O Arquivo de remessa permite que sejam encaminhados os títulos que devem ser registrados na carteira de cobrança e permitir também o envio das instruções comandadas para os referidos títulos.

O nome do arquivo poderá ser definido pela empresa conforme suas necessidades, mas a extensão do arquivo deverá ser “.REM”, pois o sistema não aceitará outro tipo de extensão. O nome do arquivo deverá ser único, por código de cedente. O sistema não acatará mais de um arquivo com o mesmo nome.

O arquivo de remessa é formado pelos seguintes registros:

Registro	Descrição
0	Header – Cabeçalho do arquivo, cada arquivo terá apenas um desses registros
1	Detalhe – Transações de Entrada do Título ou Instruções para o título, haverá vários registros de transação no arquivo, conforme a quantidade de operações que deverá ser realizada
2	Mensagem – É opcional, mas se for colocado deverá vir imediatamente após o registro de Detalhe
3	Trailler – Rodapé do arquivo, cada arquivo terá apenas um desses registros

Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo de 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 de Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 039	Código da Cooperativa	013	Cooperativa		X
040 a 046	Código de Cobrança	007	Código do Cedente		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social da Empresa	X	
077 a 079	Código do Banco na câmara de Compensação	003	756		X
080 a 094	Nome do banco	015	BANCOOB	X	
095 a 100	Data de Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do Sistema	002	SX	X	
111 a 117	Seqüencial do Arquivo	007	iniciar em 0000001 e ser incrementado em +1 a cada novo arquivo gerado		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	000001		X

Detalhe

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 020	ZEROS	019	Zeros		X
021 a 030	Código da Cooperativa	010	Cooperativa		X
031 a 037	Código de Cobrança	007	Código do Cedente		X
038 a 062	Número de Controle de Participantes	025	Uso da empresa Cedente	X	
063 a 070	ZEROS	008	Zeros		X
071 a 081	Nosso Número	011	Obedecer a seguinte composição: 99888000000, onde 99 deve ser o ano de emissão do título, 888 consultar prefixo fornecido pela Cooperativa e 000000 seqüencial gerado pelo Cedente.		X
082 a 082	Digito Verificador do Nosso Número	001	Digito verificador do nosso número	X	
083 a 092	Desconto bonificação por dia	010	Desconto bonificação/dia		X
093 a 093	Condição para emissão da papeleta	001	1 – Banco emite e processa a papeleta 2 – Banco somente processa		X
094 a 094	Identificador se Emite papeleta para débito automático	001	N – Não emite para débito automático	X	

095 a 108	BRANCOS	014	Preencher com brancos	X	
109 a 110	Identificação da Instrução	002	Código da Ocorrência		X
111 a 120	Número do Documento	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título		X
140 a 147	ZEROS	008	Zeros		X
148 a 149	Espécie do Título	002	01 – Duplicata 02 – Nota Promissória 03 – Nota de Seguro 05 – Recibo 10 – Letra de Câmbio 11 – Nota de Débito 12 – Duplicata de Serviço 99 – Outros		X
150 a 150	Aceite	001	A – Aceito N – Não Aceito	X	
151 a 156	Data da emissão do título	006	DDMMAA		X
157 a 158	1ª Instrução	002	Código da Instrução		X
159 a 160	2ª Instrução	002	Código da Instrução		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por dia de Atraso	013	Valor a ser cobrado por dia de atraso		X
174 a 179	Data Limite para Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor do Desconto		X
193 a 205	ZEROS	013	Preencher com Zeros		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor do Abatimento		X
219 a 220	Tipo de inscrição do pagador	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
221 a 234	Número de inscrição do pagador	014	CNPJ/CPF		X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço Completo	X	
315 a 326	1ª Mensagem	012	Brancos	X	
327 a 334	CEP	008	CEP do Pagador		X
335 a 335	Brancos	001	Brancos	X	
336 a 349	Inscrição do Sacador / Avalista	014	CNPJ / CPF		X
350 a 351	Tipo do Documento do Sacador / Avalista	002	00 – Sem sacador/aval. 01 – CPF 02 – CNPJ		X
352 a 394	Sacador / Avalista	043	Sacador / Avalista	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Mensagem (Opcional)

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 366	Brancos	045	Brancos	X	
367 a 369	Carteira	003	Carteira 9 Com Registro		X
370 a 394	ZEROS	025	Zeros		X
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Trailer

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Informações Complementares

Header

Código da Empresa (027 a 046)

O código da empresa permite que os dados do sejam capturados pelo banco e atribuídos ao cedente correto.

Esse código é formado da seguinte forma:

Posição	Descrição
027 a 039	Código da Cooperativa
040 a 046	Código do Cedente

Esses códigos serão fornecidos pela agência ao cedente no ato da liberação do convênio.

É importante lembrar que um arquivo de remessa poderá conter apenas registros do mesmo código de empresa, ou seja, no caso da empresa trabalhar com mais de um código, esta deverá gerar mais de um arquivo.

Data da Gravação do Arquivo (095 a 100)

Informar a data em que o arquivo foi gerado. Em caso do arquivo ser gerado novamente deverá ser modificada a data do arquivo.

Identificação do Sistema (109 a 110)

Identifica a que sistema que o arquivo deverá ser enviado, no caso da cobrança registrada SICOOB deverá ser informado 'SX'. Qualquer outro valor será rejeitado o arquivo.

Seqüencial de Arquivo (111 a 117)

O número seqüencial deverá iniciar em 0000001 e ser incrementado em +1 a cada novo arquivo gerado. A repetição do seqüencial causará a rejeição do arquivo.

Detalhe

Código da Empresa (021 a 037)

Deverá ser preenchido da mesma forma que está definido no registro Header posição 027 a 046.

Número de Controle de Participantes (038 a 062)

Estas 25 posições estão a disposição do cedente para que ele possa vincular o título enviado com o seu sistema. Essas 25 posições estarão preenchidas no arquivo de retorno. Desta forma o participante poderá enviar um código e recebê-lo no arquivo de retorno, podendo assim ter um vínculo entre o título que enviou e o retorno que está recebendo. O código constante neste campo não será impresso no título.

Nosso Número (071 a 082)

O nosso número é a forma pela qual poderá ser localizado o título no sistema. O sistema identificará o título através deste código.

Sempre que o participante necessitar comandar uma instrução para algum título deverá informar esse nosso número.

O nosso número é formado da seguinte forma:

Posição	Descrição
071 a 072	Ano da Emissão do Título
073 a 075	Prefixo fornecido pela Cooperativa
076 a 081	Seqüencial gerado pelo cedente
082 a 082	Dígito Verificador ([0 – 9] ou P)

O participante não poderá comandar instruções para um nosso número que não foi confirmado para ele. Caso ocorra esse erro o sistema rejeitará a instrução.

Condição para Emissão da Papeleta (093 a 093)

Para que o banco faça a impressão e a postagem do título, este campo deverá ser preenchido com o valor "1". No caso de o cedente imprimir e entregar o título diretamente, bastará preencher o campo com o valor 2 e realizar a impressão após a confirmação de entrada do título em carteira.

Identificação da Instrução (109 a 110)

Código	Descrição
01	Remessa
02	Pedido de Baixa
04	Concessão de Abatimento
05	Cancelamento de Abatimento
06	Alteração de Vencimento
09	Pedido de Protesto
18	Sustar Protesto e Baixar Título
19	Sustar Protesto e Manter em Carteira
31	Alteração de Outros Dados

1ª / 2ª Instrução (157 a 160)

Esse campo será utilizado quando o cedente optar por enviar o título com a opção de protesto automático. Para efetuar esse tipo de operação basta preencher os campos da seguinte forma:

Posição	Descrição
157 a 158	Preencher com o código 06 (Protesto automático)
159 a 160	Preencher com a quantidade de dias de atraso para efetuar o protesto, o mínimo é 05 (cinco dias)

Observação: para cancelar a opção de protesto automático do título basta enviar um arquivo de remessa com as seguintes características:

Posição	Descrição
109 a 110	Preencher com o código 31 (Alterações de Outros Dados)
157 a 160	Preencher com 9999

Mensagem

São registros de envio opcional. Eles possibilitam enviar um conjunto de 4 mensagens que serão impressas no título. Esses registros deverão estar imediatamente após o registro de Detalhe do título.

Trailer

Este registro é colocado apenas para indicar ao sistema o final do arquivo de remessa.

Leiaute do Arquivo de Retorno

O arquivo de retorno possibilita o acompanhamento das ocorrências vinculadas ao título. Diariamente será gerado um arquivo de retorno para o cedente, obviamente a frequência da geração do arquivo dependerá do volume de movimentação do cedente.

Todas as ocorrências dos títulos serão geradas em forma de arquivo e remetido para o cedente, desta forma é possível acompanhar a situação do título e dos comandos de instrução.

Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo de Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	RETORNO	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal de Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Código de identificação da Empresa: Zeros + Cooperativa + Código do Cedente		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social da Empresa	X	
077 a 079	Código do Banco na câmara de Compensação	003	756		X
080 a 094	Nome do banco	015	BANCOOB	X	
095 a 100	Data de Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 104	Número da Agência Correspondente	004	Agência do Banco Correspondente		X

105 a 105	Dígito da Agência Correspondente	001	Dígito verificador da Ag. do Banco Correspond.		X
106 a 112	Conta Corrente Correspondente	007	Número da conta corrente no banco correspondente		X
113 a 113	Dígito Verificador Conta Corrente Correspondente	001	Dígito da conta corrente no banco correspondente		X
114 a 133	Código de Empresa	020	Código de Empresa Correspondente		X
134 a 233	Nome do Cedente Correspondente	100	Descrição do Cedente para impressão	X	
234 a 394	Branços	161	Espaços em Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	000001		X

Detalhe

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003	Tipo de inscrição da empresa	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
004 a 017	Número de Inscrição da empresa	014	CPF / CNPJ		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros		X
021 a 030	Código da Cooperativa	010	Código da Cooperativa		X
031 a 037	Código de Cobrança	007	Código de Cobrança		X
038 a 062	Número de Controle de Participantes	025	Uso da empresa Cedente	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 081	Nosso Número	012	Nosso Número	X	
082 a 082	Dígito verificador do nosso número	001	Dígito verificador		
083 a 092	Branços	010	Branços	X	
093 a 104	Zeros	012	Zeros		X
105 a 105	Indicador de Rateio de Crédito	001	Branços	X	
106 a 107	Zeros	002	Zeros		X
108 a 108	Carteira	001	9 – Cobrança Com Registro		X
109 a 110	Identificação da Ocorrência	002	Código da Ocorrência		X
111 a 116	Data da Ocorrência no banco	006	DDMMAA		X
117 a 126	Número do Documento	010	Número do Documento	X	
127 a 146	Identificação do Título no banco	020	Branços	X	
147 a 152	Data de Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor do Título		X
166 a 168	Banco Cobrador	003	Código do Banco Cobrador		X
169 a 173	Agência Cobradora	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
174 a 175	Espécie do Título	002	Branco	X	
176 a 188	Despesas de Cobrança para os Código de Ocorrência:	013	02 – Entrada Confirmada 28 – Débito de Tarifas		X
189 a 201	Outras despesas – Custas de Protesto	013	Campo numérico		X
202 a 214	Juros Operações em Atraso	013	Zeros		X
215 a 227	IOF Devido	013	Zeros		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Zeros		X
241 a 253	Desconto Coencedido	013	Zeros		X

254 a 266	Valor Pago	013	Valor Pago		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Zeros		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Zeros		X
293 a 294	Branco	002	Branco	X	
295 a 295	Motivo do Código de Ocorrência: 19 – Confirmação de Instrução de Protesto	001	Branco	X	
296 a 301	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 318	Branco	017	Branco	X	
319 a 328	Motivo das Rejeições (Até 5 motivos)	010	Motivo		X
329 a 394	Branco	066	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Trailer

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Informações Complementares

Header

Código da Empresa (027 a 046)

O código da empresa que será colocado no arquivo de retorno será exatamente o mesmo que é enviado no arquivo de remessa.

Esse código é formado da seguinte forma:

Posição	Descrição
001 a 004	Código da Cooperativa
005 a 011	Código do Cedente

Esses códigos serão fornecidos pela agência ao cedente no ato da liberação do convênio.

É importante lembrar que um arquivo de retorno poderá conter apenas registros do mesmo código de empresa, ou seja, no caso da empresa trabalhar com mais de um código, esta deverá gerar mais de um arquivo.

Data da Gravação do Arquivo (095 a 100)

Informa a data em que o arquivo foi gerado pelo banco.

Informações para impressão de títulos com registro (101 a 233)

Os campos *Número da Agência Correspondente*, *Dígito da Agência Correspondente*, *Conta Corrente Correspondente*, *Dígito Verificador Conta Corrente Correspondente*, *Código de Empresa* e *Nome do Cedente* são todas informações utilizadas na impressão de títulos da cobrança com registro (Ver Impressão)

Detalhe**Código da Empresa (021 a 037)**

Deverá ser preenchido da mesma forma que está definido no registro header posição 027 a 046.

Número de Controle de Participantes (038 a 062)

Será retornado o conteúdo (utilização livre do cedente) que foi enviado no arquivo de remessa.

Nosso Número (071 a 082)

Será retornado o nosso número gerado pelo banco. Através dele que será possível comandar instruções, ou seja, depois que o título for aceito o título será identificado somente através deste número.

Caso o título for rejeitado por algum motivo o nosso número não será válido para o comando de instruções.

Identificação da Ocorrência (109 a 110)

Através do código da ocorrência é possível saber o resultado das operações referentes ao título, desta forma será enviado no arquivo de remessa uma ocorrência e devolvido um retorno de confirmação ou rejeição da operação conforme a seguinte tabela de códigos:

Código	Descrição
02	Entrada Confirmada
03	Entrada Rejeitada
06	Liquidação Normal
09	Baixado automaticamente via arquivos
10	Baixado Conforme Instruções da Agência
11	Em Ser – Arquivo de Títulos Pendentes
12	Abatimento Concedido
13	Abatimento Cancelado
14	Vencimento Alterado
15	Liquidação em Cartório
16	Título pago em cheque – vinculado
17	Liquidação após baixa ou título não registrado
18	Acerto de Depositária
19	Confirmação de Recebimento Instrução de Protesto
20	Confirmação de Recebimento Instrução de Sustação de Protesto
22	Título com pagamento cancelado
21	Acerto do Controle do Participante
23	Entrada do Título em Cartório
24	Entrada Rejeitada por CEP irregular
27	Baixa Rejeitada
28	Débito de Tarifas e Custas
30	Alteração de Outros Dados Rejeitados
32	Instrução Rejeitada
33	Confirmação de Pedido de Alteração de Outros Dados
34	Retirado de Cartório e Manutenção de Carteira
35	Desagendamento do débito automático
68	Acerto do dados de rateio de crédito
69	Cancelamento dos dados do rateio

Para explicitar mais a ocorrência poderão ser retornados até 5 códigos de motivos, para que fique mais clara a identificação das ocorrências.

Motivos (319 a 328)

Este campo será utilizado para explicitar o motivo das ocorrências que serão retornadas no arquivo, conforme a tabela seguinte.

Ocorrência = 02 – Entrada confirmada

Motivos
"00" – Ocorrência aceita
"17" – Data de vencimento anterior a data de emissão
"21" – Espécie do Título inválido
"24" – Data da emissão inválida
"38" – Prazo para protesto inválido
"39" – Pedido para protesto não permitido para título
"43" – Prazo para baixa e devolução inválido
"45" – Nome do Pagador inválido
"46" – Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos
"47" – Endereço do Pagador não informado
"48" – CEP irregular
"50" – CEP referente a Banco correspondente
"53" – Nº de inscrição do Sacador/avalista inválidos (CPF/CGC)
"54" – Sacador/avalista não informado
"67" – Débito automático agendado
"68" – Débito não agendado – erro nos dados de remessa
"69" – Débito não agendado – Pagador não consta no cadastro de autorizante
"70" – Débito não agendado – Cedente não autorizado pelo Pagador
"71" – Débito não agendado – Cedente não participa da modalidade de débito automático
"72" – Débito não agendado – Código de moeda diferente de R\$
"73" – Débito não agendado – Data de vencimento inválida
"75" – Débito não agendado – Tipo do número de inscrição do pagador debitado inválido
"86" – Seu número do documento inválido

Observações:

Os motivos 17, 21, 24, 38, 39, 43,45, 46, 47, 48, 50, 53 e 54 dessa ocorrência , somente serão informados no Arquivo–Retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

O motivo 48 dessa ocorrência, somente será informado no arquivo–retorno para os Títulos cujas papeletas são emitidas pelo Cedente. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos sobre o erro desse dado que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Os motivos 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no arquivo–retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará a falta do Sacador/Avalista na Instrução de Protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Ocorrência = 03 – Entrada Rejeitada

Motivos
"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/Dígito – 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
"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
"50" – CEP irregular – Banco Correspondente
"63" – Entrada para Título já cadastrado
"68" – Débito não agendado – erro nos dados de remessa
"69" – Débito não agendado – Pagador não consta no cadastro de autorizante
"70" – Débito não agendado – Cedente não autorizado pelo Pagador
"71" – Débito não agendado – Cedente não participa da modalidade de débito automático
"72" – Débito não agendado – Código de moeda diferente de R\$
"73" – Débito não agendado – Data de vencimento inválida
"74" – Débito não agendado – Conforme seu pedido, Título não registrado
"75" – Débito não agendado – Tipo de número de inscrição do debitado inválido

Ocorrência = 09 – Baixado Automaticamente via Arquivo

Motivo
"10" – Baixa comandada pelo cliente

Ocorrência = 10 – Baixado Conforme Instruções da Agência

Motivo
"00" – Baixa Comandada
"14" – Título Protestado
"15" – Título excluído

Ocorrência = 24 – Entrada Rejeitada por CEP irregular

Motivo
"48" – CEP inválido

Ocorrência = 27 – Baixa Rejeitada

Motivos
"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
"42" – Código para baixa/devolução via Telebradesco inválido
"60" – Movimento para Título não cadastrado
"77" – Transferência para desconto não permitido para a carteira
"85" – Título com pagamento vinculado

Ocorrência = 28 – Débito de Tarifas/Custas

Motivos
“03” – Tarifa de sustação
“04” – Tarifa de protesto
“08” – Custas de protesto

Ocorrência = 30 – Alteração de Outros Dados Rejeitados

Motivos
“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 a 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

Motivos
“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
“15” – Características da cobrança incompatíveis
“16” – Data de vencimento inválida
“17” – Data de vencimento anterior a data de emissão
“18” – Vencimento fora do prazo de operação
“20” – Valor do título inválido
“21” – Espécie do Título inválida
“22” – Espécie não permitida para a carteira
“24” – Data de emissão inválida
“28” – Código de desconto via Telebradesco 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 Pagador não informado
"46" – Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos
"47" – Endereço do Pagador não informado
"48" – CEP Inválido
"50" – CEP referente a um Banco correspondente
"53" – Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos
"60" – Movimento para Título não cadastrado
"85" – Título com pagamento vinculado
"86" – Seu número inválido

Ocorrência = 35 – Desagendamento do Débito Automático

Motivos
"81" – Tentativas esgotadas, baixado
"82" – Tentativas esgotadas, pendente

Trailer

Indica o final do arquivo de retorno, será iniciado pelo dígito 9 e terá no final da linha o contador padrão (seqüencial um–a–um).

Impressão / Postagem

Os cedentes poderão optar entre efetuar a impressão dos títulos em papel A4. Em alguns casos o cedente poderá enviar um arquivo de remessa para que o Sicoob repasse os dados para empresas especializadas em impressão e postagem (a disponibilidade desta modalidade deve ser consultada na agência).

Nome Banco Correspondente	BRADESCO	Número do Banco (fixo 237-2)	 237-2 	Linha Digitável	23793.50909 91300.104667 70016.352307 9 57910000050000		Data de Vencimento	15/08/2013
Nome Cedente Correspondente	Local de Pagamento PAGAVEL EM QUALQUER BANGO ATE O VENCIMENTO			Vencimento:		15/08/2013		
Uso do Banco (fixo 8650)	Beneficiário BENEFICIARIO EXEMPLO			Agência/Código do Beneficiário		3509-2 / 42		
Instruções	Data de Emissão	Número do Documento	Espécie Documento.	Aceite	Data Processamento	Carteira / Nosso Número		
	18/07/2013	1234	DM	N	18/07/2013	009/13/001046670		
Dados do Pagador	Uso do Banco	GIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento	
Dados do Sacador Avalista	8650	000	9	R\$	1	500,00	500,00	
	Instruções: (Texto de responsabilidade do beneficiário)						(-) Desconto	
							(-) Outras Deduções	
							(+/-) Mora/Multas	
							(+/-) Outros Acréscimos	
							(-) Valor Cobrado	
	Pagador: PAGADOR EXEMPLO RUA EXEMPLO 9999 - JARDIM EXEMPLO 87000-000 - MARINGÁ - PR						CPF/CNPJ: 00000000000000	
	Sacador: 00000000000000 - BENEFICIARIO EXEMPLO						Autenticação no verso / Ficha de Compensação	

Ilustração 1 – Título

Código de Barras

Nome Banco Correspondente

O título deverá ser impresso sempre com o Nome do banco correspondente, sendo hoje o banco Bradesco.

Número do Banco Correspondente

O número do banco correspondente deve ser colocado na parte superior do título ao lado do logotipo do banco, o número será sempre fixo: 237-2.

Código do Cedente

Para realizar a impressão de um título de cobrança com registro, há a necessidade de utilizar as informações fornecidas pelo banco correspondente utilizado pelo Sicoob, hoje o Banco Bradesco. O código do cedente a ser utilizado será fornecido através dos arquivos de retorno, pois poderá ser alterado sem aviso prévio pelo Sicoob. Este campo deverá ser preenchido com os dados contidos nas posições 106 a 112 do arquivo de retorno (Conta Corrente Correspondente), na linha HEADER.

Nosso Número Bradesco

O Nosso número Bradesco é o número seqüencial que identifica o título para cada cedente, não repetindo nunca. Este número deverá ser utilizado para impressão e para as instruções. Ele pode ser obtido a partir do primeiro arquivo de retorno do título cuja entrada em carteira for confirmada. No arquivo de retorno ele é posicionado a partir da coluna 71 até a 82, com 12 dígitos, devendo ser identificado através do nosso número (8 posições) retornado no arquivo. Não é possível fazer a impressão de um título da cobrança com registro sem o Nosso Número Bradesco, uma vez que o mesmo estará contido na linha digitável e no código de barras.

Uso do Banco

Este campo sempre deverá exibir o valor 8650 para identificar que a impressão não é realizada pelo banco.

Campo Livre

O Campo Livre é um conjunto de dados que será retornado da compensação para identificar o título. O campo livre do Bradesco é definido da seguinte forma:

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 4	4	Agência Correspondente - 3509
5 a 6	2	Carteira (Fixo 09)
7 a 17	11	Nosso Número Bradesco do título (sem o dígito verificador)
18 a 24	7	Código do Cedente (Conta Corrente da Cooperativa no Bradesco)
25 a 25	1	Zero

Tabela 1 – Formação do Campo Livre Cobrança Com Registro

Fator de Vencimento

O fator de vencimento do título é definido pela diferença da data de vencimento do título e a data base (03/07/2000), acrescida de 1000. Caso o título não tenha data de vencimento o fator será preenchido com zeros.

$$fatorVencimento = (dataVencimento - 03/07/2000) + 1000$$

$$dataVencimento = 03/07/2000 + (fatorVencimento - 1000)$$

Ilustração 2 – Formulas do Fator de Vencimento

Código de Barras

O código de barras é utilizado para automatizar a leitura do título na rede bancária. O Código de barras para a cobrança registrada é formado da seguinte maneira:

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 3	3	Código do banco (237 – BRADESCO)
4	1	Código da Moeda (9 – REAL)
5	1	Dígito Verificador do Código de Barras
6 a 9	4	Fator de Vencimento
10 a 19	10	Valor Nominal do Título no bloqueto
20 a 44	25	Campo Livre Cobrança Com Registro

Tabela 2 – Formação do Código de Barras

Geração do Dígito Verificador

Para calcular o dígito verificador do código de barras deve-se multiplicar cada dígito do código de barras pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através do módulo 11 do somatório. O índice de multiplicação deve ser gerado com pesos de 2 a 9, da direita para a esquerda sem incluir a posição do dígito verificador.

Banco	Moeda	Dígito	Fator Venc.	Valor Nominal	Campo Livre
999	9	9	9999	9999999999	9999999999999999999999999999
432	9		8765	4329876543	2987654329876543298765432

Tabela 3 – Código de Barra x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- O total da soma deverá ser dividido por 11;
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11;
- Se o resultado da subtração for igual a 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um);
- Se não, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado deverá ser lançado para a quinta posição;
- O dígito 0 (zero) na Quinta posição indicará que o Código de Barras, não possui dígito verificador.

Linha Digitável

A linha digitável é uma forma de garantir o recebimento do título mesmo que não seja possível ler o código de barras. A montagem da linha digitável é representada na Ilustração 5.

1º Grupo	2º Grupo	3º Grupo	4º Grupo	5º Grupo
99999.99999	99999.999999	99999.999999	9	999999999999999

Ilustração 3 – Linha Digitável

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 3	3	Banco (237 – BRADESCO)
4	1	Moeda (9 – REAL)
5 a 9	4	Cinco primeiras posições do Campo Livre
10	1	Dígito Verificador do 1º Grupo

11 a 20	10	6ª a 15ª posição do Campo Livre
21	1	Dígito Verificador do 2º Grupo
22 a 31	10	16ª a 25ª posição do Campo Livre
32	1	Dígito Verificador do 3º Grupo
33	1	Dígito Verificador do Código de Barras
34 a 37	4	Fator de Vencimento
38 a 47	10	Valor Nominal do Título

Tabela 4 – Formação da Linha Digitável

Observação: É importante colocar a linha digitável formatada com seguinte máscara de formatação:

99999.99999 99999.999999 99999.999999 9 99999999999999

Geração do Dígito Verificador

A linha digitável terá 4 dígitos verificadores conforme a posição descrita na Tabela 4. Para calcular o dígito verificador da linha digitável deve-se multiplicar cada dígito da linha digitável pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através da diferença entre o número múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao somatório e o somatório. Este processo será realizado para o dígito do 1º Grupo, 2º Grupo e 3º Grupo. O Cálculo do 4º Grupo será o cálculo do dígito verificador do código de barras.

Observação: Sempre que na multiplicação do dígito pelo seu respectivo índice de multiplicação der como resultado um valor superior a 10 deve-se somar os dois números. Por exemplo:

$$(5 \times 2 = 10), \text{então } (1 + 0 = 1);$$

$$(8 \times 2 = 16), \text{então } (1 + 6 = 7);$$

Ilustração 4 – Multiplicação da Linha Digitável

Banco	Moeda	5 primeiras posições campo livre	Dígito
999	9	99999	9
212	1	21212	

Tabela 5 – Linha Digitável 1º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 2, o segundo por 1, o terceiro por 2 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

6ª a 15ª posição do campo livre	Dígito
9999999999	9
1212121212	

Tabela 6 – Linha Digitável 2º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

16ª a 25ª posição do campo livre	Dígito
9999999999	9
1212121212	

Tabela 7 – Linha Digitável 3º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.