



Banco Safra S.A.
Tradição Secular de Segurança

MANUAL DE TRANSFERÊNCIA DE ARQUIVOS

COBRANÇA – PRODUTO 001
LAYOUT PADRÃO SAFRA 400

Versão: Setembro/ 2010

Central de Suporte Pessoa Jurídica
Grande São Paulo: (11) 3175-8248 - Fax (11) 3175-7918
Demais Localidades: 0800 015 7575 e-mail: mesa.testes@safra.com.br
Atendimento Personalizado de 2ª a 6ª feira, das 8 às 19:30 horas, exceto feriados.

SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor: 0800-772-5755
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

Ouvidoria (caso já tenha recorrido ao SAC e não esteja satisfeito/a):
0800-770-1236 - de 2ª a 6ª feira, das 9 às 18 horas, exceto feriado.

INDICE

1 - APRESENTAÇÃO E OBJETIVO.....	4
2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA	4
3 - CARACTERÍSTICAS TÉCNICAS	4
3.1 - TRANSMISSÃO DE DADOS.....	4
3.1.1 - <i>Transmissão de Dados - (LIGSAFRA / FILE TRANSFER)</i>	4
3.1.2 - <i>Transmissão de Dados Via STM -400 (EMBRATEL)</i>	4
3.1.3 - <i>Transmissão de Dados Via EDI GSI</i>	4
3.1.4 - <i>Transmissão de Dados Via EDI-400 - PROCEDA</i>	4
3.1.5 - <i>Transmissão de Dados Via IC-400 - INTERCHANGE</i>	4
4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO	5
4.1 TESTES DE ARQUIVOS.....	5
4.2 IMPLANTAÇÃO	5
5 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	6
6 - COBRANÇA REGISTRADA	7
6.1 ARQUIVO REMESSA.....	7
6.1 - REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 / E-MAIL.....	9
6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS	10
6.1.2 - <i>CÓDIGO INDICADOR DO TIPO DE CARTEIRA</i>	12
6.1.3 - <i>ESPÉCIE DO TÍTULO</i>	12
6.1.4 - <i>CÓDIGO INDICADOR DO TIPO DE MOEDA</i>	12
6.1.5 - <i>PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA</i>	13
6.1.6 - <i>SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA</i>	13
6.1.7 - <i>DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO</i>	13
6.1.8 - <i>MENSAGENS</i>	13
6.1.9 - <i>ABATIMENTO / MULTA</i>	13
6.1.10 - <i>NÚMERO DE INSCRIÇÃO</i>	14
6.2 ARQUIVO RETORNO	14
6.2.1 - <i>CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA</i>	17
6.2.2 - <i>INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA</i>	18
6.2.3 - <i>MEIO DE LIQUIDAÇÃO</i>	18
01 - <i>LIQUIDAÇÃO COM CHEQUE</i>	18
7 - COBRANÇA EXPRESS.....	18
7.1 - ARQUIVO REMESSA	18
7.2 - ARQUIVO RETORNO	19
8 - DESCONTO	20
8.1 - ARQUIVO REMESSA	20
8.1.1 - <i>CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA</i>	24
8.1.2 - <i>INDICADOR DE TIPO DE CARTEIRA</i>	24
8.1.3 - <i>ESPÉCIE DO TÍTULO</i>	24
8.1.4 - <i>CÓDIGO DE MOEDA</i>	24
8.1.5 - <i>PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA</i>	24
8.1.6 - <i>SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA</i>	24
8.1.7 - <i>DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO</i>	24
8.1.8 - <i>MENSAGENS</i>	24
8.2 - ARQUIVO RETORNO	25
8.2.1 - <i>CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA</i>	28
8.2.2 - <i>INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA</i>	28
8.2.3 - <i>MEIO DE LIQUIDAÇÃO</i>	28
9 - VENDOR	29
9.1 - ARQUIVO REMESSA	29
9 - VENDOR	32

9.1.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA.....	32
9.1.2 - CÓDIGO DE CARTEIRA	32
9.1.3 - ESPÉCIE DE TÍTULO.....	32
9.1.4 - CÓDIGO INDICADOR DE TIPO DE MOEDA.....	32
9.1.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	32
9.1.9 - TAXA BANCO.....	32
9.1.10 - TAXA VENDOR.....	32
9.1.11 - VALOR DO TÍTULO.....	32
9.2 - ARQUIVO RETORNO	33
9 – VENDOR	34
9.2.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA.....	36
9.2.2 - INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA	36
9.2.3- MEIO DE LIQUIDAÇÃO.....	36
10 - APÊNDICES.....	36
10.1 CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO	36
RECUSADO COMO GARANTIA NA ENTRADA DE TÍTULOS (É QUE O CAMPO ABATIMENTO ESTÁ PREENCHIDO) 10.2 CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO (NOSSO NÚMERO)	38
10.2 CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO (NOSSO NÚMERO)	39
10.3- PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS	41
10.3.1 - INSTRUÇÕES PARA INCLUSÃO DO CÓDIGO DE BARRAS NA FICHA DE COMPENSAÇÃO.....	41
10.3.2 - COBRANÇA DIRETA ELETRÔNICA - FORMATAÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS.....	41
10.3.3 - COBRANÇA EXPRESS.....	42
10.3.4 - INSTRUÇÕES PARA IMPRESSÃO DA REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO	42
CÓDIGO DE BARRAS “LINHA DIGITÁVEL”	42
10.3.5 - CÁLCULO DO DV (Linha Digitável).....	43
10.3.6 - CÁLCULO DO DAC (Código de Barras).....	44
10.3.7 - Transporte dos dados da linha digitável para a formatação do Código de Barras.....	45
10.3.8 - MODELO BOLETO - COBRANÇA REGISTRADA.....	46
10.3.9 – FATOR DE VENCIMENTO	47
11 – BANCO CORRESPONDENTE BRADESCO (COBRANÇA DIRETA).....	49
11.1 – APRESENTAÇÃO.....	49
11.2 – COBRANÇA DIRETA COM CORRESPONDENTE - BRADESCO	50

1 - APRESENTAÇÃO e OBJETIVO

Este manual tem por objetivo apresentar as especificações técnicas necessárias para a "troca de informações das carteiras de, 'cobrança', 'desconto', 'vendedor', através de meios magnéticos, visando orientar as empresas na utilização deste serviço.

Através deste sistema, os borderôs são substituídos por "arquivos magnéticos" oferecendo maior eficiência, segurança, rapidez e agilidade, com a eliminação dos trâmites burocráticos.

2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA

O processo de "Troca de Informações" é realizado através do envio de "Arquivo REMESSA" para o banco contendo os dados para registro dos títulos, comandos de baixas, alterações e demais instruções.

Após o processamento, o Banco Safra envia "Arquivo Retorno" com a confirmação da REMESSA e o arquivo retorno das liquidações ocorridas na data.

Além dos procedimentos diários, mensalmente, a critério da empresa, o Banco Safra poderá gravar um arquivo de "Posição da Carteira" que conterá analiticamente os títulos em aberto na carteira no banco.

3 - CARACTERÍSTICAS TÉCNICAS

A troca de informações deverá ser feita através de transmissão de arquivo como segue :

3.1 - Transmissão de Dados

A transferência eletrônica dos dados entre a empresa e o banco, poderá ser realizada com as seguintes características:

3.1.1 - Transmissão de Dados - (LIGSAFRA / FILE TRANSFER)

- Sistema Operacional DOS / WINDOWS
- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do registro = 400 bytes
- Velocidade de transmissão = 1200 ou 19200 BPS
- Tipo de Arquivo = TEXTO
- Caracteres obrigatórios = 0D 0A (Final de Registro) 0D 0A 1A (Final de Arquivo) - Caracteres de Gravação = ASCII

3.1.2 - Transmissão de Dados Via STM -400 (EMBRATEL)

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

3.1.3 - Transmissão de Dados Via EDI GSI

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

3.1.4 - Transmissão de Dados Via EDI-400 - PROCEDA

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

3.1.5 - Transmissão de Dados Via IC-400 - INTERCHANGE

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes

IMPORTANTE:

O sistema do Banco Safra é dotado de estrutura flexível de forma a permitir outras modalidades de transmissão de dados mais adequadas à sua empresa.

Para agilizar esses processos, solicitamos fornecer as seguintes informações técnicas.

- Modelo do equipamento
- Fabricante
- Sistema operacional
- Modelo do modem
- Fabricante do modem
- Velocidade de transmissão do modem

4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO

4.1 TESTES DE ARQUIVOS

Os testes de arquivos entre, a empresa e o banco serão realizados a partir da gravação de um arquivo REMESSA pela empresa.

A primeira fase será efetuada para validar a entrada de títulos, sendo que a empresa enviará um arquivo contendo "ENTRADA DE TÍTULOS" e após o processamento o Banco Safra encaminhará o arquivo retorno contendo a "CONFIRMAÇÃO DAS ENTRADAS" ou possíveis erros.

A segunda fase de testes será efetuada para validar as operações de BAIXAS e INSTRUÇÕES, sendo que a empresa enviará um arquivo contendo "BAIXAS E INSTRUÇÕES DE TÍTULOS" e após o processamento, o Banco Safra encaminhará o arquivo retorno contendo "CONFIRMAÇÕES DAS BAIXAS E INSTRUÇÕES" e a simulação de liquidações de títulos durante a fase de testes.

Será mantido contato com a empresa com o objetivo de esclarecer eventuais dúvidas

4.2 IMPLANTAÇÃO

Após a conclusão da fase de testes, o sistema estará apto a receber os arquivos da empresa.

5 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

O padrão dos Arquivos REMESSA, RETORNO e Posição da Carteira na "troca de informações", obedecem ao padrão estabelecido pelo C.N.A.B. (Centro Nacional de Automação Bancária) e deverá ser gravado contendo:

A R Q U I V O	Registro Header de Arquivo Tipo = 0	
	- Primeiro registro do arquivo contendo a identificação da empresa.	
	L O T E	Registro Transação Tipo = 1
		- Registro contendo informações dos títulos de cobrança.
	Registro Exclusivo Boletão E-mail Tipo = 2	
	- Registro contendo o endereço de email do Sacado (opcional).	
	Registro Trailer de Arquivo Tipo = 9	
	- Último registro do arquivo com os totais de títulos (Remessa) ou totais da carteira (Retorno).	

NOTAS EXPLICATIVAS

QUANDO:

FORMATO 9 = CAMPO NUMÉRICO

FORMATO X = CAMPO ALFA-NUMÉRICO.

Caracteres obrigatórios = 0D 0A (Final de Registro) 0D 0A 1A (Final de Arquivo)

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO			CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cód.Registro	Identificação Registro Header	9(01)	1	1	"0"
Cód. Arquivo	Identificação Arquivo REMESSA	9(01)	2	2	"1"
Ident. Arquivo	Identificação Arquivo REMESSA P/Extenso	X(07)	3	9	"REMESSA"
Cód. Serviço	Código Identificação Do Serviço	9(02)	10	11	"01"
Ident. Serviço	Identificação Do Serviço P/ Extenso	X(08)	12	19	"Cobranca"
Branços	Branços	X(07)	20	26	Branços
Cód. Empresa	Ident. Empresa No Banco (Fornecido Pelo Banco)	9(14)	27	40	Cod. Do Cedente Ag (5) + Cta Cob
Branços	Branços	X(06)	41	46	Branços
Nome Empresa	Nome Da Empresa Cedente	X(30)	47	76	
Cód. Banco	Código De Identificação Do Banco	9(03)	77	79	"422"
Nome Banco	Nome Do Banco Por Extenso	X(11)	80	90	"SAFRA" Ou "BANCO SAFRA"
Branços	Branços	X(04)	91	94	Branços
Data Gravação	Data Da Geração Do Arquivo REMESSA	9(06)	95	100	dd/mm/aa
Branços	Branços	X(291)	101	391	Branços
Núm. Arquivo	Número Seqüencial De Geração Do Arquivo	9(03)	392	394	Num. Arquivo
Núm. Registro	Número Seqüencial Do Registro No Arquivo	9(06)	395	400	"000001"

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.Registro	Identificação Do Registro Transação	9(01)	1	1	1 (Um)
Cod. Inscrição	Tipo De Inscrição Da Empresa	9(02)	2	3	01 = Cpf 02 = Cgc
Num. Inscrição	Número De Inscrição	9(14)	4	17	Vide Nota 6.1.10
Cod. Empresa	Identificação Da Empresa No Banco	9(14)	18	31	Cod. Do Cedente Ag (5) + Cta Cob (9)
Branços	Branços	X(06)	32	37	Branços
Uso empresa	Uso Exclusivo Da Empresa	X(25)	38	62	
Nosso Número	Identificação Do Título No Banco	9(09)	63	71	Num. Título No Banco
Branços	Branços	X(30)	72	101	
Código Iof	Código Iof Operações De Seguro	9(01)	102	102	0 = Isento 1 = 2%
Cod. Moeda	Identificação Do Tipo De Moeda	9(02)	103	104	Vide Nota 6.1.4
Branços	Branços	X(01)	105	105	Branços
Instrução 3	Terceira Instrução De Cobrança Utilizar Somente Quando Instrução 2 = 10	9(02)	106	107	Num De Dias Protesto
Cod. Carteira	Identificação Do Tipo De Carteira	9(01)	108	108	Vide Nota 6.1.2
Cod. Ocorrência	Identificação Do Tipo De Ocorrência	9(02)	109	110	Vide Nota 6.1.1

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

Seu número	Identificação Do Título Na Empresa	X(10)	111	120	
Vencimento	Data De Vencimento Do Título	9(06)	121	126	DD/MM/AA
(*) Valor Do Título	Valor Nominal Do Título	9(11)V99	127	139	
Bco. Deposit.	Cód Igo Do Banco Encarregado Da Cobrança	9(03)	140	142	"422" Ou "341" Ou "237"
Ag. Depositária	Agência Encarregada Da Cobrança	9(05)	143	147	
Espécie	Espécie Do Título	9(02)	148	149	Vide Nota 6.1.3
Cod. Aceite	Identificação Do Aceite Do Título	X(01)	150	150	A = Aceito N = Não Aceito
Emissão	Data De Emissão Do Título	9(06)	151	156	dd/mm/aa
Instrução 1	Primeira Instrução De Cobrança	9(02)	157	158	Vide Nota 6.1.5
Instrução 2	Segunda Instrução De Cobrança	9(02)	159	160	Vide Nota 6.1.6
(*) Juros 1 Dia	Juros De Mora Por Dia De Atraso	9(11)V99	161	173	
Descontoaté	Data Limite Para Desconto	9(06)	174	179	DD/MM/AA
(*) Vr. Desconto	Valor Do Desconto Concedido	9(11)V99	180	192	Vide Nota 6.1.7
Valor Iof	Valor De Iof Operações Deseguro	9(11)V99	193	205	
Abatimento / Multa	Valor Do Abatimento Concedido Ou Cancelado / Multa	9(11)V99	206	218	Vide Nota 6.1.9

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Inscrição	Código De Inscrição Do Sacado	9(02)	219	220	01 = CPF 02 = CGC 03 = NÃO TEM
Núm. Inscrição	Número de Inscrição do Sacado	9 (14)	221	234	Núm. Insc Sac.
Nome Do Sacado	Nome Do Sacado	X(40)	235	274	
End. Sacado	Endereço Do Sacado	X(40)	275	314	
Bairro Sacado	Bairro Do Sacado	X(10)	315	324	
Bancos	Bancos	X(02)	325	326	Bancos
Cep Sacado	Código De Endereçamento Postal Do Sacado	9(08)	327	334	
Cidade Sacado	Cidade Do Sacado	X(15)	335	349	
Estado Sacado	Estado Do Sacado	X(02)	350	351	
Nome Avalista	Nome Do Sacador Avalista	X(30)	352	381	Vide Nota 6.1.8
Bancos	Bancos	X(07)	382	388	Bancos
Banco Emitente	Banco Emitente do Boletó	9 (03)	389	391	Bco Emit. Bol.
Num. Arquivo	Numero Seqüencial Geração Arquivo Remessa	9(03)	392	394	
Num.Sequencial	Número Sequenc. De Registro De Arquivo	9(06)	395	400	Último Número De Seq. + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

6.1 - REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 / E-MAIL

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRANSAÇÃO TIPO 2 / E-MAIL

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Tipo De Registro	Identificação Do Registro Transação	9(01)	1	2	" 2"
E-Mail	Endereço De E -Mail Do Sacado	X(50)	2	51	
Bancos	Bancos	X(340)	52	391	Bancos
Num. Arquivo	Nº Sequencial De Geração Do Arquivo	9(003)	392	394	Nº Do Arquivo
Num. Registro	Nº Sequencial De Geração Do Arquivo	9(006)	395	400	Nº Do Registro

· Registro de transação exclusivo para envio do endereço de e-mail (OPCIONAL).

Em caso de utilização deste registro, o sacado receberá através do seu endereço de e-mail, as informações que possibilitarão a impressão do(s) boleto(s) utilizando a opção EMISSÃO DE BOLETO na página do Banco Safra – (www.safraempresas.com.br).

6.1 - REGISTRO TRAILLER

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Registro	Identificação Registro Trailer	9(01)	1	1	9 (Nove)
Bancos	Bancos	X(367)	2	368	Bancos
Quantidade	Quantidade De Títulos Existentes Arquivo	9(08)	369	376	Opcional
(*) Valor Total	Valor Total Dos Títulos	9(13)V99	377	391	Opcional
Núm. Arquivo	Número Seqüencial De Geração Do Arquivo	9(03)	392	394	Opcional
Num. Seqüencial	Número Seqüencial Do Registro No Arquivo	9(06)	395	400	Último Numero De Seq + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais
Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...)

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS

6.1.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

- 01 - REMESSA DE TÍTULOS
- 02 - PEDIDO DE BAIXA
- 04 - CONCESSÃO DE ABATIMENTO
- 05 - CANCELAMENTO DE ABATIMENTO CONCEDIDO
- 06 - ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO
- 07 - ALTERAÇÃO "USO EXCLUSIVO DO CLIENTE"
- 08 - ALTERAÇÃO DE "SEU NÚMERO"
- 09 - PEDIDO DE PROTESTO
- 10 - NÃO PROTESTAR
- 11 - NÃO COBRAR JUROS DE MORA
- 16 - COBRAR JUROS DE MORA
- 31 - ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA

CAMPOS OBRIGATÓRIOS E CONSISTÊNCIAS EFETUADAS

Seq.	Campo	Posição de até	Conteúdo
01	Nosso Numero	63 a 71	Numérico Diferente de 0 Digito de Controle Valido
02	Carteira	108 a 108	= Cadastro
03	Valor Título	127 a 139	Numérico Diferente de 0 Iguar Cadastro
04	Valor Abatimento	206 a 218	Numérico > 0 < Valor Título
05	Seu Numero	111 a 120	Iguar Cadastro
06	Data de Vencimento	121 a 126	Numérica > Data Processamento

TIPOS DE INSTRUÇÕES E CAMPOS OBRIGATÓRIOS

Instrução		Campos Obrigatórios Seq.			
02	-	Pedido de Baixa	01	02	03
04	-	Concessão de Abatimento	01	02	03 04
05	-	Cancelamento de Abatimento	01	02	03 04
06	-	Alteração de Vencimento	01	02	03 06
07	-	Alteração "Uso Exclusivo Cliente"	01	02	03
08	-	Alteração de "Seu Numero"	01	02	03 05
09	-	Pedido de Protesto	01	02	03 06
10	-	Não Protestar	01	02	03 06
11	-	Não Cobrar Juros de Mora	01	02	03
15	-	Pedido de Entrega Franco de Pagamento	01	02	03
16	-	Cobrar Juros de Mora	01	02	03
31	-	Alteração do Valor do Título	01	02	03

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS

6.1.2 - CÓDIGO INDICADOR DO TIPO DE CARTEIRA

- 1 - COBRANÇA SIMPLES
- 2 - COBRANÇA VINCULADA
- 4 - COBRANÇA DE SEGUROS
- 6 - COBRANÇA EXPRESS

6.1.3 - ESPÉCIE DO TÍTULO

- 01 - DUPLICATA MERCANTIL
- 02 - NOTA PROMISSÓRIA
- 03 - NOTA DE SEGURO
- 05 - RECIBO
- 09 - DUPLICATA DE SERVIÇOS

6.1.4- CÓDIGO INDICADOR DO TIPO DE MOEDA

- 00 - REAL
- 01 - DÓLAR COMERCIAL
- 02 - TRDA
- 03 - UPF
- 04 - SINDUSCON - CUB
- 05 - IGPM
- 06 - I NCC
- 07 - SINDUSCON - H012N
- 08 - SINDUSCON - H122N
- 09 - SINDUSCON - H123N
- 10 - IDTR
- 11 - UFIR DIÁRIA
- 12 - DÓLAR TURISMO
- 15 - FAJ/TR

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.1 ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS

6.1.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

- 01 - NÃO RECEBER PRINCIPAL, SEM JUROS DE MORA
- 02 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 15 DIAS APÓS O VENCIMENTO
- 03 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 30 DIAS APÓS O VENCIMENTO
- 04 - DEVOLVER A PEDIDO
- 06 - PROTESTAR EM "X" DIAS CONF. CAD. DA CONTA NO BANCO
- 07 - NÃO PROTESTAR
- 08 - NÃO COBRA JUROS DE MORA
- 16 - MULTA (*)
- 90 - DESCONTO POR DIA DE ANTECIPAÇÃO

(*) Para tratamento de multa, formatar no campo "abatimento" (pos. 206 a 218), as seguintes informações : - Posição 206 a 211 a data a partir da qual a multa deve ser cobrada (ddmmaa) - Posição 212 a 215 o percentual referente à multa no formato 99v99 - Posição 216 a 218 zeros

6.1.6- SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

IDEM A NOTA 6.1.5

PARA INFORMAR NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO, PREENCHER A SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA COM O CÓDIGO "10" E NO CAMPO DE TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA, INFORMAR O NÚMERO DE DIAS PARA PROTESTO.

6.1.7- DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO

SE HOUVER DESCONTO, OBRIGATÓRIO INFORMAR O VALOR E A DATA LIMITE.

- **DESCONTO NORMAL**
INFORMAR DATA LIMITE E VALOR PARA DESCONTO
- **DESCONTO POR DIA DE ANTECIPAÇÃO**
INFORMAR 90 NA PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA
- **DESCONTO INCONDICIONAL (SEM DATA LIMITE)**
INFORMAR 999999 NA DATA LIMITE PARA DESCONTO

6.1.8 - MENSAGENS

- SE HOUVER MENSAGENS ESPECÍFICAS, TÍTULO A TÍTULO, UTILIZAR CAMPO "SACADOR / AVALISTA" COMO MENSAGEM (SOMENTE AS 28 PRIMEIRAS POSIÇÕES)
- SE NECESSÁRIO MENSAGEM FIXA, A MESMA PODERÁ SER CADASTRADA PELO BANCO COM ATÉ 2 LINHAS DE 45 CARACTERES CADA.

6.1.9 – ABATIMENTO / MULTA

- O CAMPO ABATIMENTO PODERÁ SER UTILIZADO, OPCIONALMENTE, NA REMESSA (ENTRADA DO TÍTULO), PARA A INFORMAÇÃO DE MULTA, MANTENDO SUAS FUNÇÕES DE ABATIMENTO APÓS A ENTRADA CONFIRMADA.

- **FORMATAÇÃO DO CAMPO PARA A FUNÇÃO "MULTA"**
 - Obrigatoriamente deverá ser registro de entrada de título (pos.109 / 110 = "01 ")
 - Obrigatoriamente deverá conter na 1ª instrução (pos. 157 / 158) o código 16 - Posição 206 a 211 a data a partir da qual a multa deve ser cobrada - Posição 212 a 215 o percentual referente à multa no formato 99v99 - Posição 216 a 218 zeros

6.1.10 – NÚMERO DE INSCRIÇÃO

- **SOMENTE PARA AS EMPRESAS DO SEGMENTO DE FACTORING, PREENCHER A POSIÇÃO COM O CNPJ/CPF DO SACADOR/AVALISTA, MANTENDO O NOME DO MESMO NAS POSIÇÕES 352 A 381.**
- **EMPRESAS QUE NÃO SÃO FACTORING, PREENCHER COM O CNPJ/CPF DA EMPRESA.**

6- COBRANÇA REGISTRADA

6.2 ARQUIVO RETORNO

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.Registro	Identificação Registro Header	9(01)	1	1	0 (Zero)
Cod. Arquivo	Identificação Arquivo Retorno	9(01)	2	2	2 (Dois)
Ident. Arquivo	Identificação Arquivo Retorno P/Extenso	X(07)	3	9	"Retorno"
Cod. Serviço	Código Identificação Do Serviço	9(02)	10	11	"01"
Ident. Serviço	Identificação Do Serviço P/ Extenso	X(08)	12	19	"Cobranca"
Branços	Branços	X(07)	20	26	Branços
Cod. Empresa	Ident. Empresa No Banco	9(14)	27	40	Cod. Do Cedente Ag (5) + Cta Cob (9)
Branços	Branços	X(06)	41	46	Branços
Nome Empresa	Nome Da Empresa Cedente	X(30)	47	76	
Cod. Banco	Código De Identificação Do Banco	9(03)	77	79	"422"
Nome Banco	Nome Do Banco Por Extenso	X(05)	80	84	"Saфра"
Branços	Branços	X(10)	85	94	Branços
Dt. Gravação	Data Da Geração Do Arquivo Retorno	9(06)	95	100	
Branços	Branços	X(291)	101	391	Branços
Num. Arquivo	Número Seqüencial De Geração Do Arquivo	9(03)	392	394	
Num. Registro	Número Seqüencial Do Registro No Arquivo	9(06)	395	400	"000001"

6 - COBRANÇA REGISTRADA**6.2 ARQUIVO RETORNO**

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.Registro	Identificação Do Registro Transação	9(01)	1	1	1 (Um)
Cod. Inscrição	Tipo De Inscrição Da Empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CGC
Num. Inscrição	Número De Inscrição Da Empresa	9(14)	4	17	Num. Cgc / Cpf
Cod. Empresa	Identificação Da Empresa No Banco	9(14)	18	31	Cod. Do Cedente Ag (5) + Cta Cob
Branços	Branços	X(06)	32	37	Branços
Uso Empresa	Uso Exclusivo Da Empresa	X(25)	38	62	
Nosso Número	Identificação Do Título No Banco	9(09)	63	71	Num. Título No Banco
Branços	Branços	X(31)	72	102	Branços
Ocorr. Origem	Cod. Ocorrência Recebido No Arquivo REMESSA	9(02)	103	104	
Cod. Rejeição	Código De Motivo De Rejeição	9(03)	105	107	NOTA 10.1
Cod. Carteira	Identificação Do Tipo De Carteira	9(01)	108	108	
Cod. Ocorrência	Identificação Da Ocorrência (Retorno)	9(02)	109	110	NOTA 6.2.1
Dt. Ocorrência	Data Da Ocorrência No Banco	9(06)	111	116	DD/MM/AA
Seu Número	Identificação Do Título Na Empresa	X(10)	117	126	
Nosso Número	Confirmação Do Num. Atribuído Ao Título	9(09)	127	135	
Branços	Branços	X(11)	136	146	Branços
Vencimento	Data De Vencimento Do Título	9(06)	147	152	DD/MM/AA
(*) Valor Título	Valor Nominal Do Título	9(11)V99	153	165	
Bco. Cobrador	Código Do Banco Encarregado Da Cobrança	9(03)	166	168	
Ag. Cobradora	Agência Encarregada Da Cobrança	9(05)	169	173	
Espécie	Espécie Do Título	9(02)	174	175	
Tar. Cobrança	Tarifa De Cobrança	9(11)V99	176	188	
Out. Despesas	Valor De Outras Despesas	9(11)V99	189	201	
Zeros	Zeros	9(11)V99	202	214	Zeros
Iof	Iof De Operações De Seguro	9(11)V99	215	227	
(*) Abatimento	Valor Abatimento Concedido Ou Cancelado	9(11)V99	228	240	
(*) Vr Desconto	Valor Do Desconto Concedido	9(11)V99	241	253	
Valor Pago	Valor Líquido Pago Pelo Sacado	9(11)V99	254	266	
Juros De Mora	Valor De Juros Mora Pago Pelo Sacado	9(11)V99	267	279	
Out. Créditos	Valor De Outros Créditos	9(11)V99	280	292	
Cod. Moeda	Código De Moeda	9(03)	293	295	
Data Crédito	Data De Crédito Para Ocorrências 06, 07 E 15	9(06)	296	301	DD/MM/AA
Branços	Branços	X(06)	302	307	Branços
Ced. Transf.	Código Cedente Transferido Ocorrência 21	9(14)	308	321	
Indicador Entrada DDA	Indica a Entrada de Título DDA	X(01)	322	322	Nota 6.2.2
Meio de Liquidação	Meio de Liquidação	X(02)	323	324	Nota 6.2.3
Branços	Branços	X(52)	325	376	Branços
Seu Número	Seu Número	9(15)	377	391	Seu Número
Num. Arquivo	Número Seqüencial Geração Arq. Retorno	9(03)	392	394	
Num.Sequencial	Número Seqüencial Do Registro No Arquivo	9(06)	395	400	Último número De Seq. + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais

6 - COBRANÇA REGISTRADA**6.2 ARQUIVO RETORNO**

CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Registro	Identificação Registro Traller	9(01)	1	1	"9"
Cod. Arquivo	Identificação Do Arquivo Retorno	X(01)	2	2	"2"
Cod. Serviço	Código Identificação Do Serviço	X(02)	3	4	"01"
Cod. Banco	Código De Identificação Do Banco	9(03)	5	7	"422"
Bancos	Bancos	X(10)	8	17	BRANCOS
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA SIMPLES **					
Quantidade	Quantidade De Títulos	9(08)	18	25	
Valor	Valor Total Dos Títulos	9(12)V99	26	39	
Aviso	Número Do Aviso Bancário	9(08)	40	47	
Bancos	Bancos	X(50)	48	97	
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA VINCULADA **					
Quantidade	Quantidade De Títulos	9(08)	98	105	
Valor	Valor Total Dos Títulos	9(12)V99	106	119	
Aviso	Número Do Aviso Bancário	9(08)	120	127	
Bancos	Bancos	X(123)	128	250	
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA MOEDA - 1 **					
Cod. Moeda	Código Da Moeda	9(03)	251	253	
Quantidade	Quantidade De Títulos	9(05)	254	258	
(*) Valor	Valor Total Dos Títulos	9(15)V99	259	275	
Aviso	Número Do Aviso Bancário	9(08)	276	283	
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA MOEDA - 2 **					
Cod. Moeda	Código Da Moeda	9(03)	284	286	
Quantidade	Quantidade De Títulos	9(05)	287	291	
(*) Valor	Valor Total Dos Títulos	9(15)V99	292	308	
Aviso	Número Do Aviso Bancário	9(08)	309	316	
Bancos	Bancos	X(75)	317	391	Bancos
Núm. Arquivo	Número Seqüencial Geração Arquivo Retorno	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número Seqüencial Do Registro No Arquivo	9(06)	395	400	Últimonúmero De Seq. + 1

(*) Para moedas diferentes de "reais", o valor será informado com 8 inteiros e 5 decimais

6 - COBRANÇA REGISTRADA

6.2 ARQUIVO RETORNO

6.2.1- CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

- 02 - ENTRADA CONFIRMADA
- 03 - ENTRADA REJEITADA
- 04 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (ENTRADA)
- 05 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (BAIXA)
- 06 - LIQUIDAÇÃO NORMAL
- 07 - LIQUIDAÇÃO PARCIAL
- 09 - BAIXADO AUTOMATICAMENTE
- 10 - BAIXADO CONFORME INSTRUÇÕES
- 11 - TÍTULOS EM SER (PARA ARQUIVO MENSAL)
- 12 - ABATIMENTO CONCEDIDO
- 13 - ABATIMENTO CANCELADO
- 14 - VENCIMENTO ALTERADO
- 15 - LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
- 16 - BAIXADO POR ENTREGA FRANCO DE PAGAMENTO
- 17 - ENTRADA POR BORDERO MANUAL
- 18 - ALTERAÇÃO DE USO DO CEDENTE
- 19 - CONFIRMAÇÃO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO
- 20 - CONFIRMAÇÃO DE SUSTAR PROTESTO
- 21 - TRANSFERÊNCIA DE CEDENTE
- 23 - TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO
- 40 - BAIXA DE TÍTULO PROTESTADO
- 41 - LIQUIDAÇÃO DE TÍTULO BAIXADO
- 42 - TÍTULO RETIRADO DO CARTÓRIO
- 43 - DESPESA DE CARTÓRIO
- 44 - ACEITE DO TÍTULO DDA PELO SACADO
- 45 - NÃO ACEITE DO TÍTULO DDA PELO SACADO
- 51 - VALOR DO TÍTULO ALTERADO
- 52 - ACERTO DE DATA DE EMISSÃO
- 53 - ACERTO DE COD ESPECIE DOCTO

54 - ALTERAÇÃO DE SEU NÚMERO

60 - EQUALIZAÇÃO VENDOR

77 - ALT. INSTR. COBR. - JUROS

6.2.2 - INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA

“S” – Sacado Eletrônico DDA;

“N” – Sacado;

6.2.3- MEIO DE LIQUIDAÇÃO

01 – LIQUIDAÇÃO COM CHEQUE

BRANCOS - outros

7 - COBRANÇA EXPRESS

7.1 - ARQUIVO REMESSA

Para a **impressão dos bloquetes pelo Banco**, formatar o arquivo de acordo com o descrito no item 6.1, observando as particularidades abaixo:

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO TRANSAÇÃO					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Uso Empresa	Uso Exclusivo Da Empresa Utilizar As Primeiras 17 Posições (38 A 54) Como Identificação Do Pagamento Para Tratamento No Retorno	9(17)	38	54	OBRIGATÓRIO
Cod. Carteira	Código Da Carteira	X(01)	108	108	" 6 " (CAMPO FIXO)

Para a **impressão dos bloquetes pelo Cliente**, através do aplicativo “Cexsafra” formatar o arquivo de acordo com o descrito no item 6.1, observando as particularidades abaixo:

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO REMESSA - REGISTRO TRANSAÇÃO					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Empresa	Identificação Da Empresa No Banco (Cod Reduzido)	9(06)	32	37	COD. DO CEDENTE (COD.REDUZIDO)
Uso Empresa	Uso Exclusivo Da Empresa Utilizar As Primeiras 17 Posições (38 A 54) Como Identificação Do Pagamento Para Tratamento No Retorno	9(17)	38	54	OBRIGATÓRIO
Mensagem	Indicador De Mensagem "0" - Indica Que As Informações Serão Impressas No Campo Original, Ou Seja Sacador /Cedente. "1" - Indica Que As Informações Serão Impressas No Campo "Instruções " Do Bloquete Como Mensagem.	9(01)	105	105	
Cod. Carteira	Código Da Carteira	9(01)	108	108	"6 " (CAMPO FIXO)

7 - COBRANÇA EXPRESS

7.2 - ARQUIVO RETORNO

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO DE LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS (CÓDIGO OCORRÊNCIA - 06)					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Empresa	Identificação Da Empresa No Banco	9(14)	18	31	COD. DO CEDENTE AG (5) + CTA COB (9)
Uso Empresa	Uso Exclusivo Da Empresa	9(17)	38	54	
Cod. Ocorrência	Identificação Do Tipo De Ocorrência	9(02)	109	110	06 " LIQ NORMAL "
Data Ocorrência	Data Da Ocorrência No Banco	9(06)	111	116	DD/MM/AA
Nosso Número	Identificação Do Título No Banco	9(09)	63	71	NUM. TÍTULO NO BANCO
Vencimento	Data De Vencimento Do Título	9(06)	147	152	
Valor Do Título	Valor Nominal Do Título	9(11)V99	153	165	
Bco. Deposit.	Código Do Banco Encarregado Da Cobrança	9(03)	166	168	" 422 "
Valor Pago	Valor Pago Pelo Sacado	9(11)V99	254	266	
Data Crédito	Data De Crédito	9(06)	296	301	DD/MM/AA

LAY-OUT DE ARQUIVO DE COBRANÇA (PADRÃO CNAB)					
ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRAILLER					
Campo	Significado	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEUDO
** POSIÇÃO ATUAL DA COBRANÇA EXPRESS **					
Quantidade	Quantidade De Títulos	9(05)	317	321	
(*) Valor	Valor Total Dos Títulos	9(15)V99	322	338	
Bancos	Bancos	X(53)	339	391	BRANCOS
Núm. Arquivo	Número Seqüencial Geração Arquivo Retorno	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número Seqüencial Do Registro No Arquivo	9(06)	395	400	ÚLTIMO NÚMERO DE SEQ. + 1

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - HEADER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação registro header	9(01)	1	1	"0"
Cod. Arquivo	Identificação arquivo REMESSA	9(01)	2	2	"1"
Ident. Arquivo	Identificação arquivo REMESSA p/extenso	X(07)	3	9	"REMESSA"
Cod. Serviço	Código identificação do serviço	9(02)	10	11	"01"
Ident. Serviço	Identificação do serviço p/ extenso	X(08)	12	19	"DESCONTO"
Branços	Branços	X(07)	20	26	Branços
Cod. Empresa	Ident. Empresa no banco (fornecido pelo banco)	9(14)	27	40	Cod. Do cedente Ag (5) + cta desc (9)
Branços	Branços	X(06)	41	46	Branços
Nome empresa	Nome da empresa cedente	X(30)	47	76	
Cod. Banco	Código de identificação do banco	9(03)	77	79	"422"
Nome banco	Nome do banco por extenso	X(11)	80	90	"SAFRA" ou "BANCO SAFRA"
Branços	Branços	X(04)	91	94	Branços
Dt. Gravação	Data da geração do arquivo REMESSA	9(06)	95	100	dd/mm/aa
Branços	Branços	X(291)	101	391	Branços
Num. Arquivo	Número seqüencial de geração do arquivo	9(03)	392	394	Num. Arquivo
Num. Registro	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	"000001"

Data da Gravação Header e data da Operação na transação devem estar iguais

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação do registro transação	9(01)	1	1	1 (um)
Cod. Inscrição	Tipo de inscrição da empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CNPJ
Num. Inscrição	Número de inscrição da empresa	9(14)	4	17	Num. CNPJ / CPF
Cod. Empresa	Identificação da empresa no banco	9(14)	18	31	Cod. Do cedente Ag (5) + cta desc (9)
Bancos	Bancos	X(06)	32	37	bancos
Uso empresa	Uso exclusivo da empresa	X(25)	38	62	
Nosso número	Identificação do título no banco	9(09)	63	71	Zeros
Bancos	Bancos	X (08)	72	79	
Data operação	Data de operação	9 (06)	80	85	dd/mm/aa
Bancos	Bancos	X (17)	86	102	Bancos
Cod. Moeda	Identificação do tipo de moeda	9(02)	103	104	Vide nota 8.1.4
Bancos	Bancos	X(01)	105	105	Bancos
Instrução 3	Terceira instrução de cobrança Utilizar somente quando instrução 2 = 10	9(02)	106	107	Num de dias Protesto
Cod. Carteira	Identificação do tipo de carteira	9(01)	108	108	Vide nota 8.1.2
Cod. Ocorrência	Identificação do tipo de ocorrência	9(02)	109	110	Vide nota 8.1.1
Seu número	Identificação do título na empresa	X(10)	111	120	
Vencimento	Data de vencimento do título	9(06)	121	126	dd/mm/aa
Valor do título	Valor nominal do título	9(11)v99	127	139	
Bco. Deposit.	Código do banco encarregado da cobrança	9(03)	140	142	"422"
Ag. Depositária	Agência encarregada da cobrança	9(05)	143	147	
Espécie	Espécie do título	9(02)	148	149	Vide nota 8.1.3
Cod. Aceite	Identificação do aceite do título	X(01)	150	150	A = aceite N = não aceite
Emissão	Data de emissão do título	9(06)	151	156	dd/mm/aa
Instrução 1	Primeira instrução de cobrança	9(02)	157	158	Vide nota 8.1.5
Instrução 2	Segunda instrução de cobrança	9(02)	159	160	Vide nota 8.1.6
Juros 1 dia	Juros de mora por dia de atraso	9(11)v99	161	173	
Desconto até	Data limite para desconto	9(06)	174	179	dd/mm/aa
Vr. Desconto	Valor do desconto concedido	9(11)v99	180	192	Vide nota 8.1.7

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Branco	Branco	X(26)	193	218	Branco
Cod. Inscrição	Código de inscrição do sacado	9(02)	219	220	01 = CPF 02 = CNPJ 03 = não tem
Num. Inscrição	Número de inscrição do sacado	9(14)	221	234	CPF/CNPJ
Nome do sacado	Nome do sacado	X(40)	235	274	
End. Sacado	Endereço do sacado	X(40)	275	314	
Bairro sacado	Bairro do sacado	X(10)	315	324	
Branco	Branco	X(02)	325	326	Branco
Cep sacado	Código de endereçamento postal do sacado	9(08)	327	334	
Cidade sacado	Cidade do sacado	X(15)	335	349	
Estado sacado	Estado do sacado	X(02)	350	351	
Nome avalista	Nome do sacador avalista	X(30)	352	381	Vide nota 8.1.8
Branco	Branco	X(10)	382	391	
Num. Arquivo	Numero seqüencial geração arquivo REMESSA	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número sequenc. De registro de arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...).

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRAILLER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Registro	Identificação registro trailer	9(01)	1	1	9 (nove)
Bancos	Bancos	X(367)	2	368	brancos
Quantidade	Quantidade de títulos existentes arquivo	9(08)	369	376	
Valor total	Valor total dos títulos	9(13)v99	377	391	
Núm. Arquivo	Número seqüencial de geração do arquivo	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	Último numero De seq. + 1

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...).

8 - DESCONTO

8.1 - ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS

8.1.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

01 - REMESSA DE TÍTULOS

8.1.2 - INDICADOR DE TIPO DE CARTEIRA

3 - DESCONTO

8.1.3 - ESPÉCIE DO TÍTULO

01 - DUPLICATA MERCANTIL
02 - NOTA PROMISSÓRIA
09 - DUPLICATA DE SERVIÇOS

8.1.4 - CÓDIGO DE MOEDA

00 - REAL

8.1.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

01 - NÃO RECEBER PRINCIPAL, SEM JUROS DE MORA.
02 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 15 DIAS APÓS O VENCIMENTO.
03 - DEVOLVER, SE NÃO PAGO, ATÉ 30 DIAS APÓS O VENCIMENTO.
04 - DEVOLVER A PEDIDO.
08 - NÃO COBRA JUROS DE MORA.

8.1.6 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

IDEM A NOTA 8.1.5 (Não disponível)

8.1.7 - DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO

SE HOUVER DESCONTO, OBRIGATÓRIO INFORMAR O VALOR E A DATA LIMITE.

- DESCONTO NORMAL
INFORMAR DATA LIMITE E VALOR PARA DESCONTO
- DESCONTO POR DIA DE ANTECIPAÇÃO
INFORMAR 90 NA PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA
- DESCONTO INCONDICIONAL (SEM DATA LIMITE)
INFORMAR 999999 NA DATA LIMITE PARA DESCONTO

8.1.8 - MENSAGENS

- SE HOUVER MENSAGENS ESPECÍFICAS, TÍTULO A TÍTULO, UTILIZAR CAMPO "SACADOR / AVALISTA" COMO MENSAGEM (SOMENTE AS 28 PRIMEIRAS POSIÇÕES) –
- SE NECESSÁRIO MENSAGEM FIXA, A MESMA PODERÁ SER CADASTRADA PELO BANCO COM ATÉ 2 LINHAS DE 45 CARACTERES CADA.

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - HEADER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação registro header	9(01)	1	1	0 (zero)
Cod. Arquivo	Identificação arquivo retorno	9(01)	2	2	2 (dois)
Ident. Arquivo	Identificação arquivo retorno p/extenso	X(07)	3	9	"RETORNO"
Cod. Serviço	Código identificação do serviço	9(02)	10	11	"01"
Ident. Serviço	Identificação do serviço p/ extenso	X(08)	12	19	"DESCONTO"
Branços	Branços	X(07)	20	26	Branços
Cod. Empresa	Ident. Empresa no banco	9(14)	27	40	Cod. Do cedente Ag (5) + cta desc (9)
Branços	Branços	X(06)	41	46	Branços
Nome empresa	Nome da empresa cedente	X(30)	47	76	
Cod. Banco	Código de identificação do banco	9(03)	77	79	"422"
Nome banco	Nome do banco por extenso	X(05)	80	84	"safra"
Branços	Branços	X(10)	85	94	Branços
Dt. Gravação	Data da geração do arquivo retorno	9(06)	95	100	
Branços	Branços	X(291)	101	391	Branços
Num. Arquivo	Número seqüencial de geração do arquivo	9(03)	392	394	
Num. Registro	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	"000001"

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Código registro	Identificação do registro transação	9(01)	1	1	1 (um)
Código Inscrição	Tipo de inscrição da empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CNPJ
Num. Inscrição	Número de inscrição da empresa	9(14)	4	17	Num. CNPJ / CPF
Código Empresa	Identificação da empresa no banco	9(14)	18	31	Cod. Do cedente Ag (5) + cta desc (9)
Bancos	Bancos	X(06)	32	37	brancos
Uso empresa	Uso exclusivo da empresa	X(25)	38	62	
Nosso número	Identificação do título no banco	9(09)	63	71	Num. Título No banco
Bancos	Bancos	X(31)	72	102	Bancos
Ocorr. Origem	Cod. Ocorrência recebida no arquivo REMESSA	9(02)	103	104	
Código Rejeição	Código de motivo de rejeição	9(03)	105	107	
Código Carteira	Identificação do tipo de carteira	9(01)	108	108	
Código Ocorrência	Identificação da ocorrência (retorno)	9(02)	109	110	Vide nota 8.2.1
Data Ocorrência	Data da ocorrência no banco	9(06)	111	116	dd/mm/aa
Seu número	Identificação do título na empresa	X(10)	117	126	
Nosso número	Confirmação do num. Atribuído ao título	9(09)	127	135	
Bancos	Bancos	X(11)	136	146	brancos
Vencimento	Data de vencimento do título	9(06)	147	152	dd/mm/aa
Valor título	Valor nominal do título	9(11)v99	153	165	
Banco Cobrador	Código do banco encarregado da cobrança	9(03)	166	168	"422"
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	9(05)	169	173	
Espécie	Espécie do título	9(02)	174	175	
Tarifa Cobrança	Tarifa de cobrança	9(11)v99	176	188	
Out. Despesas	Valor de outras despesas	9(11)v99	189	201	
Encargos	Valor dos encargos da operação	9(11)v99	202	214	
loc	Valor do IOC da operação	9(11)v99	215	227	
Abatimento	Valor abatimento concedido ou cancelado	9(11)v99	228	240	
Valor Desconto	Valor do desconto concedido	9(11)v99	241	253	
Valor líquido	Valor líquido calculado	9(11)v99	254	266	
Juros de mora	Valor de juros mora pago pelo sacado	9(11)v99	267	279	
Out. Créditos	Valor de outros créditos	9(11)v99	280	292	
Cód. Moeda	Código de moeda	9(03)	293	295	
Data Operação	Data Operação	9(06)	296	301	dd/mm/aa
Bancos	Bancos	9(20)	302	321	Bancos
Indicador de Entrada DDA	Indica a Entrada de Título DDA	X(01)	322	322	Nota 8.2.2
Meio de Liquidação	Meio de Liquidação	X(02)	323	324	Nota 8.2.3
Bancos	Bancos	X(67)	325	391	Bancos
Num. Arquivo	Número seqüencial geração arq. Retorno	9(03)	392	394	Num Arquivo
Num.Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1

8 – DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRAILLER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Registro	Identificação registro trailer	9(01)	1	1	"9"
Cod. Arquivo	Identificação do arquivo retorno	X(01)	2	2	"2"
Cod. Serviço	Código identificação do serviço	X(02)	3	4	"01"
Cod. Banco	Código de identificação do banco	9(03)	5	7	"422"
Bancos	Bancos	X(10)	8	17	Bancos
	** posição atual **				
Quantidade	Quantidade de títulos	9(08)	18	25	
Valor	Valor total dos títulos	9(12)v99	26	39	
Aviso	Número do aviso bancário	9(08)	40	47	
Bancos	Bancos	X(50)	48	97	
	** posição atual da carteira **				
Quantidade	Quantidade de títulos	9(08)	138	145	
Valor	Valor total dos títulos	9(12)v99	146	159	
Aviso	Número do aviso bancário	9(08)	160	167	
Bancos	Bancos	X(224)	168	391	brancos
Núm. Arquivo	Número seqüencial geração arquivo retorno	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1

8 - DESCONTO

8.2 - ARQUIVO RETORNO

8.2.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

- 02 - ENTRADA CONFIRMADA
- 03 - ENTRADA REJEITADA
- 04 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (ENTRADA)
- 05 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (BAIXA)
- 06 - LIQUIDAÇÃO NORMAL
- 07 - LIQUIDAÇÃO PARCIAL
- 09 - BAIXADO AUTOMATICAMENTE
- 10 - BAIXADO CONFORME INSTRUÇÕES
- 11 - TÍTULOS EM SER (PARA ARQUIVO MENSAL)
- 12 - ABATIMENTO CONCEDIDO
- 13 - ABATIMENTO CANCELADO
- 14 - VENCIMENTO ALTERADO
- 15 - LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
- 16 - BAIXADO POR ENTREGA FRANCO DE PAGAMENTO
- 19 - CONFIRMAÇÃO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO
- 20 - CONFIRMAÇÃO DE SUSTAR PROTESTO
- 21 - TRANSFERÊNCIA DE CEDENTE
- 23 - TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO
- 40 - BAIXA DE TÍTULO PROTESTADO
- 41 - LIQUIDAÇÃO DE TÍTULO BAIXADO
- 42 - TÍTULO RETIRADO DO CARTÓRIO
- 43 - DESPESA DE CARTÓRIO
- 51 - VALOR DO TÍTULO ALTERADO

8.2.2 - INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA

“S” – Sacado Eletrônico DDA;

“N” – Sacado;

8.2.3- MEIO DE LIQUIDAÇÃO

01 – LIQUIDAÇÃO COM CHEQUE

BRANCOS - outros

9 - VENDOR

9.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - HEADER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação registro header	9(01)	1	1	"0"
Cod. Arquivo	Identificação arquivo REMESSA	9(01)	2	2	"1"
Ident. Arquivo	Identificação arquivo REMESSA p/extenso	X(07)	3	9	"REMESSA"
Cod. Serviço	Código identificação do serviço	9(02)	10	11	"01"
Ident. Serviço	Identificação do serviço p/ extenso	X(08)	12	19	"FINANCTO"
Bancos	Bancos	X(07)	20	26	Bancos
Cod. Empresa	Ident. Empresa no banco (fornecido pelo banco)	9(14)	27	40	Cod. Do cedente Ag (5) + cta vend (9)
Bancos	Bancos	X(06)	41	46	Bancos
Nome empresa	Nome da empresa cedente	X(30)	47	76	
Cod. Banco	Código de identificação do banco	9(03)	77	79	"422"
Nome banco	Nome do banco por extenso	X(11)	80	90	"safra" ou "banco safra"
Bancos	Bancos	X(04)	91	94	Bancos
Dt. Gravação	Data da geração do arquivo REMESSA	9(06)	95	100	dd/mm/aa
Data da Operação	Data da Operação	9(06)	101	106	dd/mm/aa
Bancos	Bancos	X(285)	107	391	Bancos
Num. Arquivo	Número seqüencial de geração do arquivo	9(03)	392	394	Num. Arquivo
Num. Registro	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	"000001"

Data da Gravação Header e data da Operação na transação devem estar iguais

9 – VENDOR

9.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação do registro transação	9(01)	1	1	1 (um)
Cod. Inscrição	Tipo de inscrição da empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CNPJ
Num. Inscrição	Número de inscrição da empresa	9(14)	4	17	Num. CNPJ / CPF
Cod. Empresa	Identificação da empresa no banco	9(14)	18	31	Cod. Do cedente Ag (5) + cta vend (9)
Bancos	Bancos	X(06)	32	37	brancos
Uso empresa	Uso exclusivo da empresa	X(25)	38	62	
Nosso número	Identificação do título no banco	9(09)	63	71	Num. Título No banco
Taxa banco	Taxa negociada com o banco	9(03)v9(03)	72	77	Nota 9.1.9
Bancos	Bancos	X(01)	78	78	
Tipo equalizacao	Tipo de equalização	9(01)	79	79	Fixo "1" - no ato Fixo "2" - no final
Data Envio	Data do envio da Operação	9(06)	80	85	dd/mm/aa
Bancos	Bancos	X(16)	86	101	Bancos
lof	lof	9(01)	102	102	fixo "1"
Cod. Moeda	Identificação do tipo de moeda	9(02)	103	104	Vide nota 9.1.4
Bancos	Bancos	X(01)	105	105	Bancos
Instrução 3	Terceira instrução de cobrança Utilizar somente quando instrução 2 = 10	9(02)	106	107	Num de dias Protesto
Cod. Carteira	Identificação do tipo de carteira	9(01)	108	108	Vide nota 9.1.2
Cod. Ocorrência	Identificação do tipo de ocorrência	9(02)	109	110	Vide nota 9.1.1
Seu número	Identificação do título na empresa	X(10)	111	120	
Vencimento	Data de vencimento do título	9(06)	121	126	dd/mm/aa
(*) valor do título	Valor nominal do título	9(11)v99	127	139	vide nota 9.1.11
Bco. Deposit.	Código do banco encarregado da cobrança	9(03)	140	142	"422"
Ag. Depositária	Agência encarregada da cobrança	9(05)	143	147	
Espécie	Espécie do título	9(02)	148	149	Vide nota 9.1.3
Cod. Aceite	Identificação do aceite do título	X(01)	150	150	A = aceite N = não aceite
Emissão	Data de emissão do Contrato / Venda	9(06)	151	156	dd/mm/aa
Instrução 1	Primeira instrução de cobrança	9(02)	157	158	Vide nota 9.1.5
Instrução 2	Segunda instrução de cobrança	9(02)	159	160	Vide nota 9.1.6
(*) juros 1 dia	Juros de mora por dia de atraso	9(11)v99	161	173	

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...).

9 – VENDOR

9.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Desconto até	Data limite para desconto	9(06)	174	179	dd/mm/aa
(*) vr. Desconto	Valor do desconto concedido	9(11)v99	180	192	Vide nota 9.1.7
Bancos	Bancos	X(26)	193	218	
Cod. Inscrição	Código de inscrição do sacado	9(02)	219	220	01 = CPF 02 = CNPJ 03 = não tem
Num. Inscrição	Número de inscrição do sacado	9(14)	221	234	CPF/CNPJ
Nome do sacado	Nome do sacado	X(40)	235	274	
End. Sacado	Endereço do sacado	X(40)	275	314	
Bairro sacado	Bairro do sacado	X(10)	315	324	
Bancos	Bancos	X(02)	325	326	Bancos
Cep sacado	Código de endereçamento postal do sacado	9(08)	327	334	
Cidade sacado	Cidade do sacado	X(15)	335	349	
Estado sacado	Estado do sacado	X(02)	350	351	
Nome avalista	Nome do sacador avalista	X(30)	352	381	Vide nota 9.1.8
Taxa vendor	Taxa entre cliente e seu sacado	9(03)v9(03)	382	387	Vide nota 9.1.10
Bancos	Bancos	X(04)	388	391	
Num. Arquivo	Numero seqüencial geração arquivo REMESSA	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número sequenc. De registro de arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - TRAILLER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Reg.	Identificação registro trailer	9(01)	1	1	9 (nove)
Bancos	Bancos	X(367)	2	368	brancos
Quantidade	Quantidade de títulos existentes arquivo	9(08)	369	376	
(*) valor total	Valor total dos títulos	9(13)v99	377	391	
Núm. Arquivo	Número seqüencial de geração do arquivo	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	Último numero De seq. + 1

(*) Campos numéricos não editar (ponto, vírgula etc...).

9 - VENDOR

9.1 - ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS

9.1.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

01 - REMESSA DE TÍTULOS

9.1.2 - CÓDIGO DE CARTEIRA

03 - VENDOR

9.1.3 - ESPÉCIE DE TÍTULO

01 - DUPLICATA MERCANTIL
02 - NOTA PROMISSÓRIA (Não disponível)

9.1.4 - CÓDIGO INDICADOR DE TIPO DE MOEDA

00 - REAL
01 - DÓLAR COMERCIAL

9.1.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

01 - NÃO RECEBER PRINCIPAL, SEM JUROS DE MORA.

9.1.9 - TAXA BANCO

Taxa negociada entre o cliente e o Banco.
Para moeda REAL informar taxa efetiva ao mês.
Para moeda DÓLAR informar taxa ao ano.

9.1.10 - TAXA VENDOR

Taxa negociada entre o cliente e seu sacado.
Para moeda REAL informar taxa efetiva ao mês.
Para moeda DÓLAR informar taxa ao ano.

9.1.11 - VALOR DO TÍTULO

Na REMESSA de títulos, informar sempre o valor á vista em Reais independentemente do tipo de moeda. O valor final a ser pago pelo sacado será calculado pelo Banco utilizando a taxa Vendor e o prazo em dias corridos entre a data da emissão e a data do vencimento.

9 - VENDOR**9.2 - ARQUIVO RETORNO**

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - HEADER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação registro header	9(01)	1	1	0 (zero)
Cod. Arquivo	Identificação arquivo retorno	9(01)	2	2	2 (dois)
Ident. Arquivo	Identificação arquivo retorno p/extenso	X(07)	3	9	"RETORNO"
Cod. Serviço	Código identificação do serviço	9(02)	10	11	"01"
Ident. Serviço	Identificação do serviço p/ extenso	X(08)	12	19	"FINANCTO"
Branços	Branços	X(07)	20	26	Branços
Cod. Empresa	Ident. Empresa no banco	9(14)	27	40	cod. Do cedente Ag (5) + cta vend (9)
Branços	Branços	X(06)	41	46	Branços
Nome empresa	Nome da empresa cedente	X(30)	47	76	
Cod. Banco	Código de identificação do banco	9(03)	77	79	"422"
Nome banco	Nome do banco por extenso	X(05)	80	84	"SAFRA"
Branços	Branços	X(10)	85	94	Branços
Dt. Gravação	Data da geração do arquivo retorno	9(06)	95	100	
Branços	Branços	X(291)	101	391	Branços
Num. Arquivo	Número seqüencial de geração do arquivo	9(03)	392	394	
Num. Registro	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	"000001"

9 – VENDOR

9.2 - ARQUIVO RETORNO

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação do registro transação	9(01)	1	1	1 (um)
Cod. Inscrição	Tipo de inscrição da empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CNPJ
Num. Inscrição	Número de inscrição da empresa	9(14)	4	17	Num. CNPJ / CPF
Cod. Empresa	Identificação da empresa no banco	9(14)	18	31	Cod. Do cedente ag (5)+ctavend (9)
Branços	Branços	X(06)	32	37	brancos
Uso empresa	Uso exclusivo da empresa	X(25)	38	62	
Nosso número	Identificação do título no banco	9(09)	63	71	Num. Título No banco
Branços	Branços	X(31)	72	102	Branços
Ocorr. Origem	Cod. Ocorrência recebida no arquivo REMESSA	9(02)	103	104	
Cod. Rejeição	Código de motivo de rejeição	9(03)	105	107	
Cod. Carteira	Identificação do tipo de carteira	9(01)	108	108	"3"
Cod. Ocorrência	Identificação da ocorrência (retorno)	9(02)	109	110	Vide nota 9.2.1
Dt. Ocorrência	Data da ocorrência no banco	9(06)	111	116	dd/mm/aa
Seu número	Identificação do título na empresa	X(10)	117	126	
Nosso número	Confirmação do num. Atribuído ao título	9(09)	127	135	
Branços	Branços	X(11)	136	146	brancos
Vencimento	Data de vencimento do título	9(06)	147	152	dd/mm/aa
Valor título	Valor nominal do título (Vr + IOF + Juros)	9(11)v99	153	165	Vlr Financiado
Bco. Cobrador	Código do banco encarregado da cobrança	9(03)	166	168	"422"
Ag. Cobradora	Agência encarregada da cobrança	9(05)	169	173	
Espécie	Espécie do título	9(02)	174	175	
Tar. Cobrança	Tarifa de cobrança	9(11)v99	176	188	
Out. Despesas	Valor de outras despesas	9(11)v99	189	201	
Encargos	Valor dos encargos da operação	9(11)v99	202	214	
Ioc	Valor do ioc da operação	9(11)v99	215	227	
Abatimento	Valor abatimento concedido ou cancelado	9(11)v99	228	240	
Vr desconto	Valor do desconto concedido	9(11)v99	241	253	
Valor liquido	Valor líquido calculado	9(11)v99	254	266	Quando liquidação Vlr Pago - IOF
Juros de mora	Valor de juros mora	9(11)v99	267	279	
Out. Créditos	Valor de outros créditos	9(11)v99	280	292	
Cod. Moeda	Código de moeda	9(03)	293	295	
Data crédito / débito	Data da movimentação financeira (Dt Operação)	9(06)	296	301	dd/mm/aa
Branços	Branços	X(20)	302	321	brancos
Indicador Entrada DDA	Indica a Entrada de Título DDA	X(01)	322	322	Nota 9.2.2
Meio de Liquidação	Meio de Liquidação	X(02)	323	324	Nota 9.2.3
Branços	Branços	X(67)	325	391	brancos
Num. Arquivo	Núm. Seqüencial geração arq. Ret.	9(03)	392	394	
Num.sequencial	Núm. Seqüencial do reg. No arquivo	9(06)	395	400	Último número de seq. + 1

9 – VENDOR

9.2 - ARQUIVO RETORNO

ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - TRAILLER					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod. Registro	Identificação registro trailer	9(01)	1	1	"9"
Cod. Arquivo	Identificação do arquivo retorno	X(01)	2	2	"2"
Cod. Serviço	Código identificação do serviço	X(02)	3	4	"01"
Cod. Banco	Código de identificação do banco	9(03)	5	7	"422"
Bancos	Bancos	X(10)	8	17	Bancos
** POSIÇÃO ATUAL **					
Quantidade	Quantidade de títulos	9(08)	18	25	
Valor	Valor total dos títulos	9(12)v99	26	39	
Aviso	Número do aviso bancário	9(08)	40	47	
Bancos	Bancos	X(90)	48	137	
** POSIÇÃO ATUAL DA CARTEIRA **					
Quantidade	Quantidade de títulos	9(08)	138	145	
Valor	Valor total dos títulos	9(12)v99	146	159	
Aviso	Número do aviso bancário	9(08)	160	167	
Bancos	Bancos	X(224)	168	391	brancos
Núm. Arquivo	Número seqüencial geração arquivo retorno	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1

9 - VENDOR

9.2 - ARQUIVO RETORNO

9.2.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

- 02 - ENTRADA CONFIRMADA
- 03 - ENTRADA REJEITADA
- 04 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (ENTRADA)
- 05 - TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA (BAIXA)
- 06 - LIQUIDAÇÃO NORMAL
- 07 - LIQUIDAÇÃO PARCIAL
- 09 - BAIXADO AUTOMATICAMENTE
- 10 - BAIXADO CONFORME INSTRUÇÕES
- 11 - TÍTULOS EM SER (PARA ARQUIVO MENSAL)
- 12 - ABATIMENTO CONCEDIDO
- 13 - ABATIMENTO CANCELADO
- 14 - VENCIMENTO ALTERADO
- 15 - LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
- 16 - BAIXADO POR ENTREGA FRANCO DE PAGAMENTO
- 19 - CONFIRMAÇÃO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO
- 20 - CONFIRMAÇÃO DE SUSTAR PROTESTO
- 21 - TRANSFERÊNCIA DE CEDENTE
- 23 - TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO
- 40 - BAIXA DE TÍTULO PROTESTADO
- 41 - LIQUIDAÇÃO DE TÍTULO BAIXADO
- 42 - TÍTULO RETIRADO DO CARTÓRIO
- 43 - DESPESA DE CARTÓRIO
- 51 - VALOR DO TÍTULO ALTERADO

9.2.2 - INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA

“S” – Sacado Eletrônico DDA;

“N” – Sacado;

9.2.3- MEIO DE LIQUIDAÇÃO

01 – LIQUIDAÇÃO COM CHEQUE
BRANCOS - outros

10 - APÊNDICES

10.1 CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO

- 001 - MOEDA INVÁLIDA
- 002 - MOEDA INVÁLIDA PARA CARTEIRA
- 003 - CARTEIRA três INVÁLIDA PARA TIPO DE MOEDA
- 004 - TIPO DE IOF. INVÁLIDO PARA COBRANÇA DE SEGUROS
- 005 - TIPO DE IOF. INVÁLIDO PARA VALOR DE IOF (SEGUROS)
- 006 - VALOR DE IOF INVÁLIDO (SEGUROS)
- 007 - CEP NÃO CORRESPONDE UF
- 008 - VALOR JUROS AO DIA MAIOR QUE 5% DO VALOR DO TÍTULO
- 010 - SEU NUMERO - NÃO NUMÉRICO PARA CHEQUE
- 009 - USO EXCLUSIVO NÃO NUMÉRICO PARA COBRANCA EXPRESS
- 011 - NOSSO NÚMERO FORA DA FAIXA
- 012 - CEP DE CIDADE INEXISTENTE
- 013 - CEP FORA DE FAIXA DA CIDADE
- 014 - UF INVALIDO PARA CEP DA CIDADE
- 015 - CEP ZERADO
- 016 - CEP NÃO CONSTA NA TABELA SAFRA

- 017 - CEP NÃO CONSTA TABELA BCO. CORRESPONDENTE
- 018 - DADOS DO CHEQUE NÃO NUMÉRICO
- 019 - PROTESTO IMPRATICÁVEL
- 020 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVALIDA
- 021 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 022 - SEGUNDA INSTR. (10) E TERCEIRA INSTR. INVALIDA
- 023 - TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 024 - DÍGITO VERIFICADOR C1 INVÁLIDO
- 025 - DÍGITO VERIFICADOR C2 INVÁLIDO
- 026 - CÓDIGO DE OPERAÇÃO/OCORRÊNCIA INVÁLIDO
- 027 - OPERAÇÃO INVÁLIDA PARA O CLIENTE
- 028 - NOSSO NÚMERO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 029 - NOSSO NÚMERO COM DÍGITO DE CONTROLE ERRADO
- 030 - VALOR DO ABATIMENTO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 031 - SEU NÚMERO EM BRANCO
- 032 - CÓDIGO DA CARTEIRA INVÁLIDO
- 033 - DÍGITO VERIFICADOR C3 INVÁLIDO
- 034 - CÓDIGO DO TÍTULO INVÁLIDO
- 035 - DATA DE MOVIMENTO INVÁLIDA
- 036 - DATA DE EMISSÃO INVÁLIDA
- 037 - DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA
- 038 - DEPOSITÁRIA INVÁLIDA
- 039 - DEPOSITÁRIA INVÁLIDA PARA O CLIENTE
- 040 - DEPOSITÁRIA NÃO CADASTRADA NO BANCO
- 041 - CÓDIGO DE ACEITE INVÁLIDO
- 042 - ESPÉCIE DE TÍTULO INVÁLIDO
- 043 - INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 044 - VALOR DO TÍTULO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 045 - DATA DE OPERAÇÃO INVALIDA
- 046 - VALOR DE JUROS NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 047 - DATA LIMITE PARA DESCONTO INVÁLIDA
- 048 - VALOR DO DESCONTO INVÁLIDO
- 049 - VALOR IOF. NÃO NUMÉRICO OU ZERADO (SEGUROS)
- 050 - ABATIMENTO COM VALOR PARA OPERAÇÃO "01" (Entrada de Título)
- 051 - CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADO INVÁLIDO
- 052 - CÓDIGO DE INSCRIÇÃO / NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO INVÁLIDO
- 053 - NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO NÃO NUMÉRICO OU DÍGITO ERRADO
- 054 - NOME DO SACADO EM BRANCO
- 055 - ENDEREÇO DO SACADO EM BRANCO
- 056 - CLIENTE NÃO RECADASTRADO
- 057 - CLIENTE BLOQUEADO (quando operação de desconto e cliente sem número de borderô disponível)
- 058 - PROCESSO DE CARTÓRIO INVÁLIDO
- 059 - ESTADO DO SACADO INVÁLIDO
- 060 - CEP / ENDEREÇO DIVERGEM DO CORREIO
- 061 - INSTRUÇÃO AGENDADA PARA AGÊNCIA
- 062 - OPERAÇÃO INVÁLIDA PARA A CARTEIRA
- 063 - Carteira inválida para Cobrança Direta
- 064 - TÍTULO INEXISTENTE (TFC)
- 065 - OPERAÇÃO / Título JÁ EXISTENTE
- 066 - TÍTULO JÁ EXISTE (TFC)
- 067 - DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA PARA PROTESTO
- 068 - CEP DO SACADO NÃO CONSTA NA TABELA
- 069 - PRAÇA NÃO ATENDIDA PELO SERVIÇO CARTÓRIO
- 070 - AGÊNCIA INVÁLIDA
- 071 - CLIENTE NÃO CADASTRADO
- 072 - TÍTULO JÁ EXISTE (COB)
- 073 - TAXA OPERAÇÃO NÃO NUMÉRICA OU ZERADA (VENDOR)
- 074 - TÍTULO FORA DE SEQUÊNCIA
- 075 - TAXA DE OPERAÇÃO ZERADA (VENDOR)
- 076 - EQUALIZAÇÃO NÃO NUMÉRICA OU INVÁLIDA (VENDOR)
- 077 - TAXA NEGOCIADA NÃO NUMÉRICA OU ZERADA (VENDOR)

- 078 - TÍTULO INEXISTENTE (COB)
- 079 - OPERAÇÃO NÃO CONCLUÍDA
- 080 - TÍTULO JÁ Baixado
- 081 - TÍTULO NÃO DESCONTADO
- 082 - INTERVALO ENTRE DATA DE OPERAÇÃO E DATA VCTO MENOR QUE UM DIA
- 083 - PRORROGAÇÃO / ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO INVÁLIDA
- 084 - MOVIMENTO IGUAL AO CADASTRO DE EXISTÊNCIA DO COB
- 085 - CÓDIGO OPERAÇÃO COM PCB INVÁLIDO (OPERAÇÃO INVÁLIDA P/ CARTEIRA)
- 086 - ABATIMENTO MAIOR QUE VALOR DO TÍTULO
- 087 - ALTERAÇÃO DE CARTÓRIO INVÁLIDA
- 088 - TÍTULO RECUSADO COMO GARANTIA (Sacado / Novo / Exclusivo Alçada comitê)
- 089 - ALTERAÇÃO DE DATA DE PROTESTO INVÁLIDA
- 090 - MODALIDADE DE VENDOR INVALIDO
- 091 - PCB CTO INVALIDA
- 092 - DATA DE OPERAÇÃO CTO INVÁLIDA
- 093 - BAIXA DE TÍTULO DE OUTRA AGÊNCIA
- 094 - ENTRADA TÍTULO COBRANÇA DIRETA INVÁLIDA
- 095 - BAIXA TÍTULO COBRANÇA DIRETA INVÁLIDA
- 096 - VALOR DO TÍTULO INVÁLIDO
- 097 - MOEDA INVÁLIDA PARA BANCO CORRESPONDENTE
- 098 - PCB DO TFC DIVERGEM DA PCB DO COB
- 099 - INCLUSÃO DE TERCEIRA MOEDA INVÁLIDA
- 115 - ESPÉCIE DOC INVÁLIDO PARA MODAL/RAMO DE ATIVIDADE (RESERVADO CTO)

Recusado como garantia na entrada de títulos (é que o campo abatimento está preenchido)

10.2 CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO (Nosso Número)

Algoritmo para cálculo do número do título no banco.
O banco informará à empresa a faixa de numeração (INICIAL E FINAL).

ESTRUTURA

XXX XXXXX X



Para apurar o número seqüencial, somar 1 no último número atribuído e **quando atingir a faixa final, retornar à faixa inicial.**

O dígito de controle é o **último caracter do nosso número**, calculado de acordo com o módulo 11.

Exemplo:

1) Número seqüencial = 94550200

Dígito Controle = 1

Apuração do dígito de controle

9	4	5	5	0	2	0	0									
									X							
9	8	7	6	5	4	3	2									

81	+	32	+	35	+	30	+	0	+	8	+	0	+	0	=	186

DIVIDIR A SOMATÓRIA POR 11

186 | 11
076 16
10 Resto

SUBTRAIR O RESTO DE 11

11 - 10 = 1 ==> DÍGITO DE CONTROLE

10.2 CÁLCULO DE DÍGITO DO NÚMERO BANCÁRIO

Exemplo:

2) Número seqüencial = 93199999

Dígito Controle = 5

Apuração do dígito de controle

9	3	1	9	9	9	9	9	9	X							
9	8	7	6	5	4	3	2									
81	+	24	+	7	+	54	+	45	+	36	+	27	+	18	=	292

DIVIDIR A SOMATÓRIA POR 11

292		11	___
072		26	___
06		___	Resto

SUBTRAIR O RESTO DE 11

$$11 - 6 = 5 \implies \text{DÍGITO DE CONTROLE}$$

Exemplo:

3) Número seqüencial = 26173001

Dígito Controle = 1

Apuração do dígito de controle

2	6	1	7	3	0	0	1	X								
9	8	7	6	5	4	3	2									
18	+	48	+	7	+	42	+	15	+	0	+	0	+	2	=	132

DIVIDIR A SOMATÓRIA POR 11

132		11	___
022		12	___
00		___	Resto

***Importante: Se na divisão o resto for 0 (Zero), o Dígito de controle será 1 (Um).
Se na divisão o resto for 1 (Um), o Dígito de controle será 0 (Zero).**

10.3- PREPARAÇÃO BLOQUETOS - CÓDIGO DE BARRAS

10.3.1 - INSTRUÇÕES PARA INCLUSÃO DO CÓDIGO DE BARRAS NA FICHA DE COMPENSAÇÃO

O tipo do código de barras a ser utilizado como padrão por todos os bancos é o intercalado 2 de 5 (1 2 de 5) que significa:

- 5 barras representam um carácter, sendo 2 barras largas e 3 barras estreitas;
- Intercalado significa que os espaços entre as barras possuem significado análogo ao das barras.

Os bloquetos com código de barras devem ser emitidos em impressora laser, em função das leitoras instaladas nas diversas câmaras de compensação estarem adaptadas para ler esse tipo de impressão.

A impressão do código de barras deve ser efetuada na parte inferior esquerda da Ficha de Compensação, iniciando a pelo menos 1 cm da margem esquerda do papel, com comprimento total igual a 103 mm, e altura total igual a 13 mm, sendo que da margem inferior do bloqueto até o centro do código de barras, deverá ser observada altura total de 12 mm.

10.3.2 - COBRANÇA DIRETA ELETRÔNICA - FORMATAÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS

CAMPO	DE	ATÉ	CONTEÚDO	OBS.
Banco	001	003	422	Fixo
Moeda	004	004	9 ou 0	9 para real 0 para outras moedas
Dac	005	005	Dígito de auto conferência do código de barras (modulo 11)	Variável (ver instruções de cálculo). Vide nota 10.3.6
Fator	006	009	Fator de vencimento	Formato do vencimento
Valor	010	019	Valor do título	Reais ou Quantidade de moeda
Sistema	020	020	7	Fixo
Cliente	021	034	Código do cliente	Código cedente = ag+cta
Nosso Número	035	043	Nosso número	Nosso número do título
Tipo cobrança	044	044	2	Fixo

O conteúdo dos campos do código de barras contempla apenas informações numéricas.

10.3.3 - COBRANÇA EXPRESS

CAMPO	DE	ATÉ	CONTEÚDO	OBS
Banco	001	003	422	Fixo
Moeda	004	004	9 ou 0	9 para real 0 para outras moedas
Dac	005	005	Dígito de autoconferência do código de barras (módulo 11)	Variável (ver instruções de cálculo). Vide nota 10.3.6
Fator	006	009	Fator do vencimento	Formato do vencimento
Valor	010	019	Valor do título	Reais ou Quantidade de moeda
Sistema	020	020	7	Fixo
Identificação do cedente	021	026	Fixo atribuído pelo banco (*)	Identificação numérica com cinco números + um dígito verificador
Uso do cliente	027	043	Livre do cliente	Variável conforme necessidade do cliente
Tipo cobrança	044	044	4	Fixo

(*) Este número refere-se à identificação do cliente pelo Banco Safra, onde o mesmo deve ser solicitado para a confecção da linha digitável e do código de barras.

O campo nosso número no corpo do boleto de cobrança **sem registro** deve conter a palavra **EXPRESS**.

10.3.4 - INSTRUÇÕES PARA IMPRESSÃO DA REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO CÓDIGO DE BARRAS "LINHA DIGITÁVEL"

No lado direito superior da ficha de compensação deverá haver representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5 a 4 mm e traços ou fios de 0,3 mm, distribuída em 5 (cinco) campos, sendo os três primeiros campos com um dígito verificador (módulo 10) com peso de 2 a 1 da direita para a esquerda, e entre cada campo espaço equivalente a 2 (duas) posições, permitindo a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitora do código de barras.

1º CAMPO - Composto pelo código do banco (sem o dígito verificador = 422), código da moeda, as cinco primeiras posições do campo livre, ou seja, da posição 20 à 24 do código de barras, e mais um dígito verificador deste campo. Após os 5 primeiros dígitos deste campo separar o conteúdo por um ponto (.).

2º CAMPO - Composto pelas posições 6 à 15 do campo livre, ou seja, da posição 25 à 34 do código de barras e mais um dígito verificador deste campo. Após os 5 primeiros dígitos deste campo separar o conteúdo por um ponto (.).

3º CAMPO - Composto pelas posições 16 à 25 do campo livre, ou seja, da posição 35 à 44 do código de barras, e mais um dígito verificador deste campo. Após os 5 primeiros dígitos deste campo separar o conteúdo por um ponto (.).

4º CAMPO - Composto pelo dígito de auto conferência do código de barras.

5º CAMPO - Composto pelo vencimento (fator a ser calculado conforme data de vencimento posição do código de barras 06 à 09 e valor nominal do documento pela posições 10 à 19 do código de barras, (**sem a supressão de zeros a esquerda e sem edição de ponto e vírgula**).

Na parte inferior direita, abaixo do espaço reservado para autenticação mecânica, deverá conter a identificação literal **Ficha de Compensação**, com dimensão máxima de 2 mm e traços ou fios de 0,3 mm.

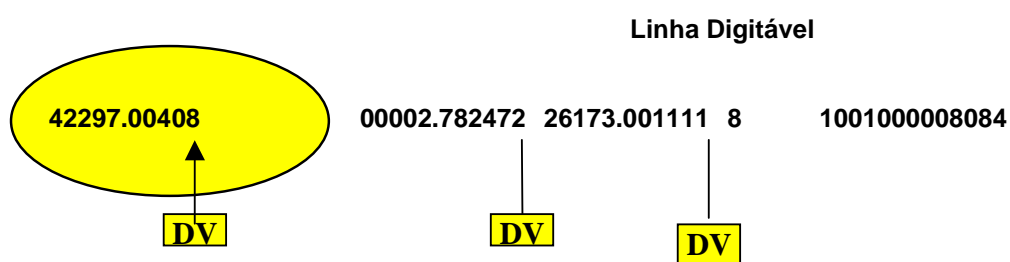
No lado esquerdo superior deve conter o nome do Banco, e a direita do nome do banco, o número-código/dv de compensação do banco em negro, em caracter com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm.

EX: **Banco Safra SA 422-7**

10.3.5 - CÁLCULO DO DV (Linha Digitável)

O DV (Dígito de Verificação) na linha digitável é calculado usando-se o módulo 10 multiplicando-se cada algarismo, pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1... posicionados da direita para a esquerda.

A soma dos algarismos do produto é dividida por 10, e o DV será a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão.



$$\begin{array}{r}
 4\ 2\ 2\ 9\ 7\ 0\ 0\ 4\ 0 \\
 \times\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2\ 1\ 2 \\
 \hline
 8\ 2\ 4\ 9\ 14\ 0\ 0\ 4\ 0
 \end{array}$$

Somar os dígitos do produto **individualmente**

$$8 + 2 + 4 + 9 + 1 + 4 + 0 + 0 + 4 + 0 = 32$$

Dividir o resultado por 10

$$32 \overline{) 10}$$

$$\begin{array}{r}
 02\ 3 \\
 \hline
 \text{Resto}
 \end{array}$$

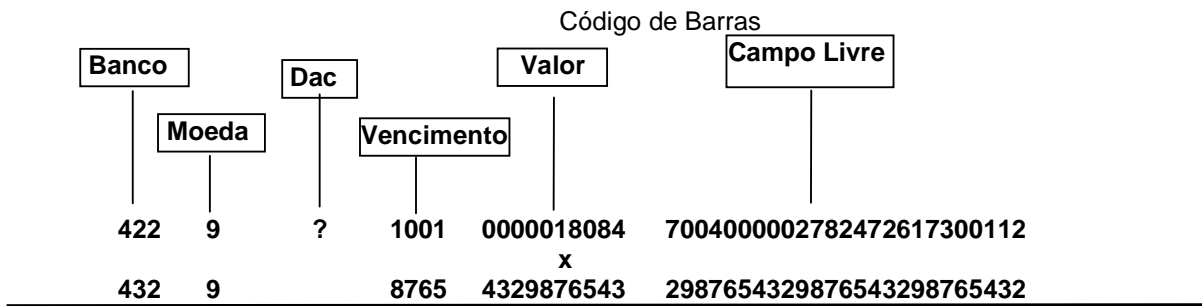
Subtrair o resto da divisão de 10

$$10 - 2 = 8 \quad \text{— Este será o DV}$$

OBS: QUANDO O RESTO DA DIVISÃO FOR 0 (ZERO) O DV CALCULADO É O 0 (ZERO).

10.3.6 - CÁLCULO DO DAC (Código de Barras)

- O cálculo do DAC (Dígito de Auto Conferência) na 5ª posição do código de barras será calculado pelo módulo 11, multiplicando-se cada algarismo, pela seqüência de 2 a 9, posicionados da direita para a esquerda.
- Para o cálculo considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, saltando a 5ª posição.
- Soma-se o produto da multiplicação pelo valor achado. Ex. 81 não somar como 8+1 e sim 81+... (veja exemplo abaixo)



$$16+6+4+81+8+0+0+5+0+0+0+0+0+0+7+48+0+32+12+14+0+0+28+0+0+0+0+0+18+56+56+12+20+28+6+12+9+56+21+0+0+4+3+4 = 566$$

Dividir o resultado da soma por 11

$$\begin{array}{r}
 566 \quad | 11 \\
 \underline{016} \quad 51 \\
 005 \quad \text{Resto*}
 \end{array}$$

Subtrair o resto de 11

$$11 - 5 = 6 \quad \text{Este será o DAC}$$

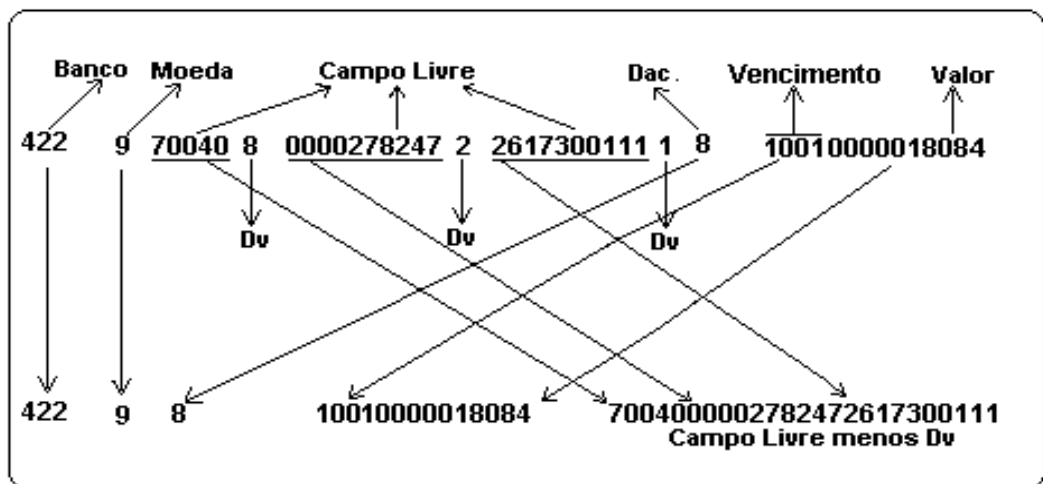
***Importante: Se na divisão o resto for 0, 10 ou 1 o DAC será sempre 1**

10.3.7 - Transporte dos dados da linha digitável para a formatação do Código de Barras

O exemplo abaixo também é válido para os outros Bancos, sendo o padrão adotado pela Febraban.

Linha Digitável (Como se encontra nos bloquetes)

42297.00408 00002.782472 26173.00111 8 10010000018084



Código de Barras
42298100100000180847004000002782472617300111

Após a conversão dos dados do Código de Barras deverão ficar como no exemplo acima, ou seja, o Código de Barras é igual a:

- Banco** - 03 posições
- Moeda** - 01 posição
- Dac** - 01 posição
- Vencimento** - 04 posições
- Valor** - 10 posições
- Campo Livre** - 24 posições
- Tipo de Cobrança** - 01 posição

Descrição dos códigos “Tipo de Cobrança”

- 1 = Bloqueto Emitido pelo Banco
 2 = Eletrônica Emitido pelo Cliente
 4 = Express Emitido pelo Cliente

10.3.8 - MODELO BOLETO - COBRANÇA REGISTRADA

LAYOUT DO CÓDIGO DE BARRAS E NOTAS EXPLICATIVAS

Campo	Significado	Formato	Posições		Conteúdo
			De	Até	
Banco	Banco portador do bloqueto	9(03)	1	3	
Moeda	Código da moeda	9(01)	4	4	9 = real 0= outras moedas
Dac	Dac - dígito de auto conferência	9(01)	5	5	
Vencimento	Fator de vencimento	9(04)	6	9	
Valor	Valor do compromisso	9(10)	10	19	
Campo livre	Campo livre	9(25)	20	44	

		C										D	E	F																																
		A	B	DV																																										
Banco Safra S.A	422-7	4	2	2	9	7	0	0	4	0	8	0	0	0	2	7	8	2	4	7	2	2	6	1	7	3	0	0	1	1	1	1	8	1	0	0	1	0	0	0	0	1	8	0	8	4
Local de Pagamento		Vencimento																																												
Até o vencimento pagável em qualquer banco. Após o vencimento, apenas nas agências do Banco Safra.		DD/MM/AAAA																																												
Cedente		Agência/ Código Cedente																																												
		xxxxx/ xxxxxx-x																																												
Data do Documento	Nº do Documento	Espécie Doc.		Aceite		Data Movimento		Nosso Número																																						
DD/MM/AAAA				NÃO		DD/MM/AAAA		xxxxxxxx-x																																						
Data da Operação	Carteira	Espécie		Quantidade		Valor		(-) Valor do Documento																																						
DD/MM/AAAA	XX	R\$																																												
Instruções (As informações contidas neste boleto, são de exclusiva responsabilidade do cedente)		(-) Desconto/ Abatimento																																												
Não dispensar mora de R\$ X,XX por dia por dia de atraso.		(-) Outras Deduções																																												
Após o vencimento cobrar multa de R\$X, XX		(+) Mora/ Multa																																												
		(+) Outros Acréscimos																																												
		(=) Valor Cobrado																																												
Sacado																																														
Nome do Sacado		CNPJ/ CPF 00.000.000/000-00																																												
Endereço do Sacado		Bairro																																												
CEP		Cidade:										Est.																																		
Sacador Avalista		Autenticação Mecânica																																												
		Ficha de Compensação																																												

A	Banco	422
B	Moeda	9
C*	Campo Livre	7004000002782470000000000
D	Dac	8
E	Fator de Vencimento	1001
F	Valor	0000018084

Os campos destacados são os dígitos verificadores.

* Não considerar o DV no campo livre.

Observação: Incluir a seguinte frase ao lado da palavra instruções: “As informações contidas neste boleto, são de exclusiva responsabilidade do cedente.”

10.3.9 – FATOR DE VENCIMENTO

Utilizar a data base 07/10/1997, calculando o número de dias entre essa data e a data do vencimento (data de vencimento menos a data base = fator).

04/07/2000 - 07/10/1997 = 1001

Obs: A data 03/07/2000 corresponde ao primeiro dia útil de julho, e o seu fator é 1000.

Importante:

- O campo valor a partir de 01/07/2000 no código de barras e na linha digitável passará a ter 10 posições. Por algum tempo continuarão circulando também boletos no formato atual.

Banco Correspondente

11 – BANCO CORRESPONDENTE BRADESCO (COBRANÇA DIRETA)

11.1 – Apresentação

Modelo para Clientes de cobrança Direta abrangendo também praças onde o Safra não atende.

Características:

Boletos com formato BRADESCO emitido pelo Cliente (emissão sempre via Impressora Laser).

Cobrança registrada obrigatoriamente no Banco Safra.

Emissão dos Boletos:

1 – Gerar arquivo CNAB pelo sistema do cliente;

2 – Gerar boleto Bradesco pelo sistema do cliente;

Considerações gerais:

1 – No arquivo CNAB, na posição 140 a 142 ("Banco Encarregado da Cobrança"), deverá ser informado o código do formato do boleto emitido:

1.1 – Banco Bradesco "237".

2 – No Campo Carteira do boleto deverá constar:

2.1 – para Boleto Bradesco "09".

3 – Na impressão do campo Agência/ Código Cedente do boleto deverá constar:

3.1 – para Boleto Bradesco "3114-3 / 176300-8".

4 – A impressão do campo "Nosso Número Bradesco" no boleto deverá ser feita da seguinte forma:

4.1 – Carteira, fixo "09/"; mais
Ano de emissão do boleto com duas posições; mais
Número bancário do Safra com 09 posições, mais
Dígito de controle Bradesco.

Exemplo: "09/ 05 207732833 8"

Obs.: 1) O dígito de controle deverá ser calculado de acordo com as regras do banco Bradesco.

2) O dígito de controle só é válido para a emissão do boleto. No arquivo CNAB, deverá ser calculado conforme Layout do Banco Safra.

3) O dígito de controle do nosso número Bradesco não é impresso no código de barras nem na linha digitável

5 – No Campo Cedente do boleto deverá conter obrigatoriamente a literal "**BANCO SAFRA**", sendo o Cedente (Cliente) informado no Campo Sacador/Avalista.

6 – No Campo Uso do Banco no boleto Bradesco deverá conter obrigatoriamente a sigla CIP130.

11.2 – Cobrança Direta com Correspondente - BRADESCO

INSTRUÇÕES PARA IMPRESSÃO DA REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO CÓDIGO DE BARRAS “LINHA DIGITÁVEL”

No lado direito superior da ficha de compensação deverá haver a representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5 a 4 mm e traços ou fios de 0,3 mm, distribuída em 5 (cinco) campos, sendo os três primeiros campos com um dígito verificador (módulo 10) com peso de 2 a 1 da direita para a esquerda, e entre cada campo espaço equivalente a 2 (duas) posições, permitindo a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitora do código de barras.

1º CAMPO – Composto pelo código do banco (237), código da moeda (9), as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador deste campo;

2º CAMPO – Composto pelas posições 6ª à 15ª do campo livre e do dígito verificador deste campo;

3º CAMPO – Composto pelas posições 16ª à 25ª do campo livre e do 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, posição 6ª à 9ª do código de barras mais o valor nominal do título, posição 10ª a 19ª do código de barras.

Nota: Neste Campo não a necessidade de cálculo do dígito verificador.

Entre cada campo deverá haver espaço equivalente a 2(duas) posições.

Na parte inferior direita, abaixo do espaço reservado para autenticação mecânica, deverá conter a Identificação literal **Ficha de Compensação**, com dimensão máxima de 2 mm e traços ou fios de 0,3 mm.

No lado esquerdo superior deve conter o nome do Banco, e a direita do nome do banco, o número-código/dv de compensação do banco em negrito, em caracter com 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm.

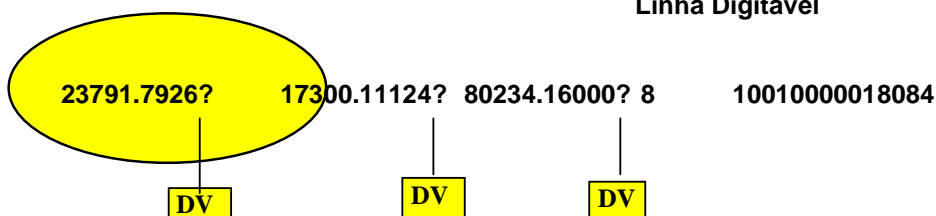
EX: **BRADESCO 237-2**

CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR (LINHA DIGITÁVEL)

O DV (Dígito de Verificação) da linha digitável é calculado usando-se o módulo 10 multiplicando-se cada Algarismo, pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1... posicionados da direita para a esquerda.

A soma dos algarismos do produto é dividida por 10, e o DV será a diferença entre o divisor (10) e o Resto da divisão

Linha Digitável



Somar os dígitos do produto **individualmente**

$$4 + 3 + 1 + 4 + 9 + 2 + 7 + 1 + 8 + 2 + 1 + 2 = 44$$

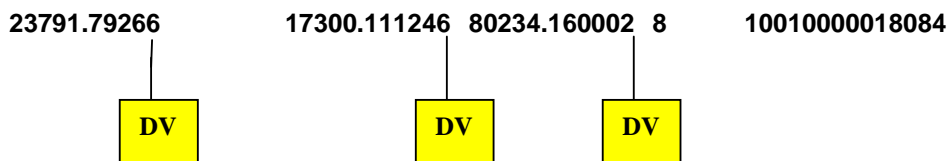
Dividir o resultado por 10

$$\begin{array}{r} 44 \quad | \quad 10 \\ 04 \quad | \quad 4 \\ \hline \end{array} \quad \text{Resto}$$

Subtrair o resto da divisão de 10

$$10 - 4 = 6 \quad \text{--- Este será o DV}$$

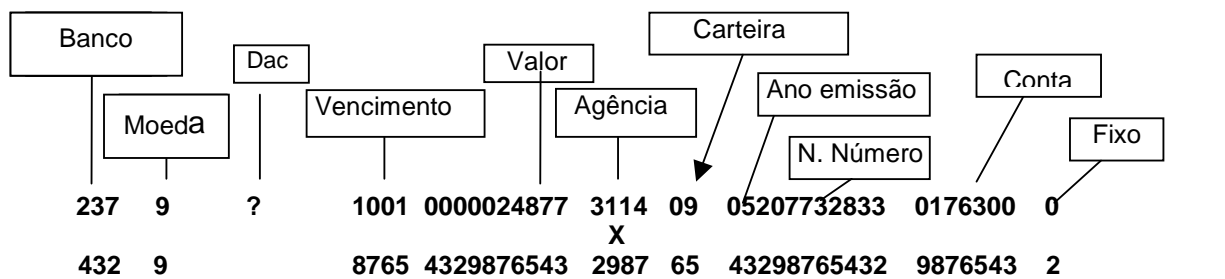
A seqüência correta da linha digitável será:



CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR (CÓDIGO DE BARRAS)

- O cálculo do DAC (Dígito de Auto Conferência) na 5ª posição do código de barras será efetuado pelo módulo 11, multiplicando-se cada algarismo, pela seqüência de 2 a 9, posicionados da direita para a esquerda.
- Tomando-se os 43 algarismos que compõem o Código de Barras (sem a 5ª posição), multiplique cada um, iniciando-se da direita para a esquerda, pela seqüência de 2 a 9, ou seja, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4, e assim por diante.
- Para o cálculo, considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, saltando a 5ª posição.
- Soma-se o produto da multiplicação pelo valor achado. Ex. 81 não somar como 8+1 e sim 81+... (veja no exemplo abaixo)

Como calcular DAC do Código de Barras



$$8+9+14+81+8+0+0+5+0+0+0+0+14+24+40+28+21+6+9+8+28+0+45+0+15+4+0+56+49+18+10+32+9+6+0+8+49+36+15+0+0+0 = 655$$

Dividir o resultado da soma por 11

$$\begin{array}{r} 655 \quad | \quad 11 \\ 105 \quad 59 \\ \hline 6 \quad \quad \quad \text{Resto}^* \end{array}$$

Subtrair o resto de 11

$$11 - 6 = 5 \quad \text{----- Este será o DAC (Código de barras)}$$

***Importante: Se na divisão o resto for 0, 1 ou 10 o DAC será sempre 1**

CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR DO “NOSSO NÚMERO” BRADESCO

- Dados para obtenção do DV do número bancário do Bradesco:
 - Carteira : duas posições fixas = “09”
 - Ano de emissão do boleto: duas posições correspondendo ao ano de emissão
 - Nosso Número Safra: nove posições, incluindo o dígito Safra
 - Cálculo do dígito do Nosso Número Bradesco pelo critério do módulo 11

Ver cálculo conforme exemplo abaixo:

Ex: Carteira /Ano emissão do Boleto/ N/Número = 09 05 207732833-?

$$\begin{array}{r} 0 \ 9 \ 0 \ 5 \ 2 \ 0 \ 7 \ 7 \ 3 \ 2 \ 8 \ 3 \ 3 \\ 2 \ 7 \ 6 \ 5 \ 4 \ 3 \ 2 \ 7 \ 6 \ 5 \ 4 \ 3 \ 2 \\ \hline \end{array}$$

$$0 +63 +0 +25 +8 +0 +14 +49 +18 +10 +32 +9 +6 = 234$$

Dividir o resultado da soma por 11

$$\begin{array}{r} 234 \quad | \quad 11 \\ 14 \quad 21 \\ 03 \quad \text{Resto}^* \end{array}$$

Subtrair o resto de 11

$$11 - 3 = 8 \quad \text{Este será o dígito verificador do Nosso Número Bradesco}$$

***** Importante: Se o resto da divisão for 0 considere DV = 0
Se o resto da divisão for 1 considere DV = “P”**

MONTAGEM DOS DADOS DO CÓDIGO DE BARRAS

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

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 a 03	03	Identificação do Banco
04 a 04	01	Código da Moeda
05 a 05	01	Dígito verificador do código de barras
06 a 09	04	Fator de Vencimento
10 a 19	10	Valor
20 a 44	25	Campo Livre

As posições do campo livre ficam assim dispostas:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	04	Agência Cedente (Fixo "3114")
24 a 25	02	Carteira (Fixo "09")
26 a 27	02	Ano de Emissão do Boleto
28 a 36	09	Nosso Número Safra
37 a 43	07	Conta do Cedente (Fixo "0176300")
44 a 44	01	Zero (Fixo "0")

A		B		C												D	E			F		
Bradesco		237-2		DV												5	1001			000024877		
Local de Pagamento															Vencimento							
Até o vencimento pagável em qualquer banco. Após o vencimento, apenas nas agências do Bradesco															DD/MM/AAAA							
Cedente															Agência/ Código Cedente							
Banco Safra															3114-3/ 0176300-8							
Data do Documento		Nº do Documento		Espécie Doc.		Aceite		Data Movimento		Nosso Número												
DD/MM/AAAA						NÃO		DD/MM/AAAA		09/ 05207732833-8 (exemplo)												
Data da Operação		CIP		Carteira		Espécie		Quantidade		Valor		(-) Valor do Documento										
DD/MM/AAAA		130		XX		R\$																
Instruções (As informações contidas neste boleto, são de exclusiva responsabilidade do cedente)															(-) Desconto/ Abatimento							
Não dispensar mora de R\$ X,XX por dia por dia de atraso.															(-) Outras Deduções							
Após o vencimento cobrar multa de R\$X, XX															(+) Mora/ Multa							
															(+) Outros Acréscimos							
															(=) Valor Cobrado							
Sacado															CNPJ/ CPF 00.000.000/000-00							
Nome do Sacado																						
Endereço do Sacado																						
CEP															Cidade:							
Sacador Avalista:															Estado:							
															Autenticação Mecânica/ Ficha de Compensação							

A	Banco	237
B	Moeda	9
C*	Campo Livre	311409052077328000000000
D	Dac	5 (dígito calculado no exemplo)
E	Fator de Vencir	1001
F	Valor	0000024877

Os campos destacados são os dígitos verificadores.

* Não considerar o DV no campo livre.