



**Manual de Procedimentos Operacionais  
para Troca de Arquivos 400 posições**

**Cobrança Bradesco**  
*(Versão em Português)*

Classificação: PÚBLICA. "Este documento foi classificado pelo 4008 / Departamento de Comercialização de Produtos e Serviços (DCPS), e o acesso está autorizado para Clientes, Administradores e Funcionários da Organização Bradesco".

Versão 18 – Março/2021

## SUMÁRIO

Funcionamento Operacional	5
Meios de Comunicação	5
Enfoques Operacionais	6
Procedimentos da Empresa	6
Nome dos Arquivos-Remessa / Retorno	6
Procedimentos do Banco	6
Disponibilização do Arquivo-Retorno	6
Enfoques do Sistema	7
Formato CNAB	7
Descrição do Arquivo Formato CNAB	7
Layout do Arquivo-Remessa - Registro Header Label.	7
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 1	8
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 2	10
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 3	11
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 6	12
Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 7	14
Layout do Arquivo-Remessa - Registro Trailer	14
Informações Complementares	14
Arquivo-Remessa	15
Registro Header Label	15
027 a 046 - Códigos da Empresa	15
095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo	15
111 a 117 - Número Sequencial de Remessa	15
Registro de Transação - Tipo 1	15
002 a 020 - Identificações do Débito Automático em C/C	15
021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco	15
038 a 062 - Nº do Controle do Participante	15
063 a 065 - Códigos do Banco para Débito - "237"	15
066 a 066 - Identificativos de Multa	15
067 a 070 - Percentual de Multa por Atraso	15
071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	15
Emissão do Boleto pelo Banco	15
Emissão do Boleto pelo Cliente	16
Cancelamento da Instrução Automática de Protesto	19
161 a 173 Valor a ser Cobrado por Dia de Atraso	19
193 a 205 - Valor do IOF	19
221 a 234 - Números da Inscrição do Pagador	19
315 a 326 - 1ª Mensagem	19

Beneficiário Final	19
Registro de Transação - Tipo 2 / Mensagem (Opcional)	20
383 a 394 - Nosso Número + Dígito	20
Registro - Tipo 3 / Rateio de Crédito - Arquivo-Remessa.	20
02 a 17 - Identificações da Empresa no Banco	20
18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	20
30 a 30 - Códigos de Cálculo do Rateio	20
31 a 31 - Tipos de Valor Informado.	20
66 a 80 - Valor ou Percentual para Rateio	20
81 a 120 - Nomes do Beneficiário	20
152 a 157 - Parcelas	21
158 a 160 - Floatings do Beneficiário	21
Notas do Rateio	21
Informações Complementares	21
Arquivo-Remessa - Tipo 7	21
Código de Barras do Boleto para a Cobrança Bradesco	21
Montagem dos Dados do Código de Barras	25
Montagem e Impressão do Código de Barras	25
Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável	25
Especificações do Boleto	28
Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto	29
Fator de Vencimento.	29
Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras	30
Layout do Arquivo-Retorno - Registro Header Label	31
Layout do Arquivo-Retorno - Registro de Transação - Tipo 1	31
Layout do Arquivo-Retorno- Registro de Transação - Tipo 3 - Rateio de Crédito	32
Layout do Arquivo-Retorno - Registro Trailer	34
Informações Complementares - Arquivo-Retorno	34
Registro de Transação - Tipo 1	35
Registro - Tipo 3 - Rateio de Crédito - Arquivo-Retorno	42



**Prezado Cliente,**

O Objetivo deste Manual/Layout é prestar as orientações sobre os procedimentos necessários para o desenvolvimento de seu sistema, visando permitir a geração e remessa de arquivos de Cobrança ao Banco, bem como a recepção e tratamento adequado dos arquivos retorno disponibilizados para sua empresa, vencimento, baixas etc., de modo on-line.

**Banco Bradesco S.A.**

**4008/Departamento de Comercialização  
de Produtos e Serviços**





## **Funcionamento Operacional**

- Transmissão de Dados:
  - Via Internet, por meio do Bradesco Net Empresa/WebTA.
  - Host a Host, por meio de soluções de mercado ou VANs.
- Emissão dos Boletos de Cobrança:
  - Quando a emissão dos boletos é realizada pelo Banco, a impressão ocorre no processo autoenvelopável, com entrega efetuada pelo correio, sem comprovante de recebimento pelo pagador.
  - Quando a emissão dos boletos é realizada pelo próprio cliente, basta apenas enviar o arquivo-remessa para o Banco efetuar o registro dos títulos.
- Cobrança com Débito Automático:
  - Mediante autorização do pagador (Correntista Bradesco), os débitos podem ser efetivados, automaticamente, em sua conta-corrente, abolindo-se, dessa forma, a emissão dos boletos de cobrança.
    - No Serviço de Autorização de Débito Automático, todo o lançamento a débito enviado ao Bradesco, por meio de arquivo-remessa da Cobrança, ficará pendente de autorização, não sendo mais agendado/efetivado automaticamente na conta do pagador.
    - As ações de Autorizar ou Não Autorizar os lançamentos a débito poderão ser realizadas pelo pagador de forma individual ou massiva por meio dos Canais de Atendimento Bradesco.

Nota: para os casos em que não ocorrer nenhuma ação do pagador (aceite ou recusa), o débito não será efetivado.

***Conforme Resolução do BACEN 4.790, a Instituição destinatária deverá enviar à Instituição depositária registro de cadastro/autorização de Débito Automático, bem como, a qualquer tempo, o pedido de exclusão do cadastro/autorização.***

***O cancelamento do cadastro/autorização de Débito Automático, tanto pela Instituição destinatária como pela Instituição depositária, exclui também lançamentos agendados para data futura.***

**Nota: o processo de débito automático depende de prévia aprovação por parte do Banco, mediante assinaturas de convênio específico.**

- Cobrança com Rateio de Crédito:
  - Possibilita o Rateio de Crédito entre o cliente beneficiário e os seus beneficiários, facilitando a transferência de recursos com os seus parceiros de negócio.

## **Meios de Comunicação**

O Sistema de Cobrança via Transmissão de Dados é o melhor meio para a transferência de informações na prestação de serviços que a **Cobrança Bradesco** pode oferecer, proporcionando agilidade, segurança e eficiência nos serviços, bem como zelar pelo sigilo e confiabilidade dos dados enviados para cobrança.

1. **Bradesco Net Empresa/WebTA: Transferência de Arquivos** é a maneira mais segura, prática e econômica de transferir arquivos pela Internet.  
É a solução ideal para empresas com acesso à Internet. Entre outras vantagens, destaca-se a possibilidade de enviar arquivos ao Banco todos os dias, inclusive aos sábados, domingos e feriados.  
A confirmação dos registros e eventuais inconsistências são processadas no mesmo dia da transmissão do arquivo, entre 07h e 21h (horário de Brasília). Isso possibilita ao cliente realizar eventuais correções no seu arquivo no dia, além de possibilitar a realização de Operações de Desconto na mesma data.

2. **Transmissão Via Host:** sistema desenvolvido com a finalidade de possibilitar a transferência de arquivos entre os diversos tipos de softwares via Host, ou seja:

### Aplicativos disponíveis:

- RVS (Rechner-Verbund System);
- Inter. Pel (Pelican);
- Conect Direct (NDM);
- STM400;
- GXF - IBM Global Services.

### Enfoques Operacionais

### Procedimentos da Empresa

Para a realização do teste, poderão ser transmitidos quantos arquivos-remessa convier à empresa, porém, gravados com todos os dados fictícios, exigidos no layout, e deverá conter, no máximo, 10 registros a vencer.

Após a oficialização, os arquivos-remessa poderão conter quantos registros convier à empresa.

Os arquivos não devem, em hipótese alguma, ser compactados e sim zonados, bem como os registros devem ser de acordo com as especificações do layout.

### Nome dos Arquivos-Remessa / Retorno

**Bradesco Net Empresa/WebTA:** o arquivo-remessa deverá ter a seguinte formatação:

**CBDDMM??.REM**

**CB:** Cobrança Bradesco;

**DD:** o dia de geração do arquivo;

**MM:** o mês da geração do arquivo;

**??:** variáveis alfanumérico-numéricas;

**Ex.:** 01, AB, A1 etc.

**.Rem:** extensão do arquivo.

**Exemplo:** CB010501.REM ou CB0105AB.REM ou CB0105A1.REM.

**Nota:** quando se tratar de arquivo-remessa para teste, a extensão deverá ser TST.

**Exemplo:** CB010501.TST, o retorno será disponibilizado como CB010501.RST.

**Nota:** no mesmo dia, não poderão ser transmitidos arquivos-remessa diferentes com nomes iguais. A variável no nome do arquivo serve para diferenciar um do outro.

### **Sistema Host**

O DSNNAME, tanto para os arquivos-remessa como para os arquivos-retorno, será definido entre empresa x Banco, quando da implantação do sistema de transmissão.

**Nota: o arquivo-retorno deve ser recebido diariamente e processado pelo cliente, de modo a conciliar as informações das cobranças aceitas, rejeitadas, liquidadas, alteradas etc.**

### Procedimentos do Banco

Independentemente da quantidade de arquivos-remessa transmitidos referente a um único Código de Empresa (posições 27 a 46 Registro Header Label), será gerado somente um arquivo-retorno.

Mesmo que no dia anterior não tenha sido enviado nenhum arquivo-remessa, será gerado um arquivo-retorno contendo as ocorrências sobre os títulos registrados anteriormente. Ex.: títulos pagos, baixados por decurso de prazo, com instrução de protesto, enviados para cartório etc.

### Disponibilização do Arquivo-Retorno

#### **Bradesco Net Empresa/WebTA**

Os arquivos-retorno são disponibilizados, aproximadamente, às 6h (horário de Brasília), ou de hora em hora, de acordo com o cadastro do cliente beneficiário.

#### **Sistema Host a Host**



Quanto ao arquivo-retorno, será liberado pelo Banco, aproximadamente, a partir de 05h30 (horário de Brasília), ou de hora em hora, de acordo com o cadastro do cliente beneficiário.

### Arquivos Rejeitados

#### **Bradesco Net Empresa/WebTA**

O Banco apresenta, no mesmo dia da sua transmissão, a informação sobre as eventuais rejeições de arquivo e o seu motivo.

### Enfoques do Sistema

#### **Formato CNAB**

Arquivo	Reg. Lógico	Fator Bloco	Bloco
REM/RET	400 Bytes	1	400 Bytes

#### **Descrição do Arquivo Formato CNAB**

##### **Remessa:**

Registro 0 - Header Label  
 Registro 1 - Transação  
 Registro 2 - Mensagem (opcional)  
 Registro 3 - Rateio de Crédito (opcional)

##### **Registro 6 - Múltiplas Transferências/Débito Automático Informações Complementares**

Registro 7 - Beneficiário Final  
 Registro 9 - Trailer

##### **Retorno:**

Registro 0 - Header Label  
 Registro 1 - Transação  
 Registro 3 - Rateio de Crédito (opcional)  
 Registro 9 - Trailer

#### **Formatação do Arquivo**

Arquivo Texto - Padrão CNAB

#### **Meio de Registro**

Transmissão de Dados

#### **Organização**

Sequencial

#### **Sistema de Codificação - Plataforma Baixa**

ASC II - inclusive o arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do trailer (1A).

#### **Sistema de Codificação - Sistema Host**

EBCDIC

**Nota:** conforme Circulares BACEN 3598, 3656 e 3956, foram alteradas as nomenclaturas:

- Sacado para Pagador.
- Cedente para Beneficiário.
- **Sacador/Avalista para Beneficiário Final.**

### Layout do Arquivo-Remessa - Registro Header Label

### Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

#### **Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes**

**A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)**

**N - Numérico**

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo-Remessa	001	1		X

003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pelo Bradesco, quando do cadastramento		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Bradesco na Câmara de Compensação	003	237		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Bradesco	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do Sistema	002	MX	X	
111 a 117	Nº Sequencial de Remessa	007	Sequencial		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

#### Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1

#### Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

##### Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito (opcional)	005	Código da Agência do Pagador Exclusivo para Débito em Conta		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito (opcional)	001	Dígito da Agência do Pagador	X	
008 a 012	Razão da Conta-Corrente (opcional)	005	Razão da Conta do Pagador		X
013 a 019	Conta-Corrente (opcional)	007	Número da Conta do Pagadora		X
020 a 020	Dígito da Conta-Corrente (opcional)	001	Dígito da Conta do Pagador	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiária no Banco	017	Zero, Carteira, Agência e Conta - Corrente	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	Nº do Banco "237"		X



<b>066 a 066</b>	Campo de Multa	001	Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa. Vide		X
<b>067 a 070</b>	Percentual de Multa	004	Percentual de multa a ser considerado		X
<b>071 a 081</b>	Identificação do Título no Banco	11	Número Bancário para Cobrança Com e Sem Registro		X
<b>082 a 082</b>	Dígito de Autoconferência do Número Bancário	001	Digito N/N	X	
<b>083 a 092</b>	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia.		X
<b>093 a 093</b>	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	1 = Banco emite e processa o registro. 2 = Cliente emite e o Banco somente processa o registro		X
<b>094 a 094</b>	Ident. se emite Boleto para Débito Automático	001	N= Não registra na cobrança. Diferente de N registra e emite Boleto.	X	
<b>095 a 104</b>	Identificação da Operação do Banco	010	Branco	X	
<b>105 a 105</b>	Indicador Rateio Crédito (opcional)	001	"R"	X	
<b>106 a 106</b>	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta-Corrente (opcional)	001			X
<b>107 a 108</b>	Quantidade de Pagamentos	002		X	
<b>109 a 110</b>	Identificação da Ocorrência	002	Códigos de Ocorrência		X
<b>111 a 120</b>	Nº do Documento	010	Documento	X	
<b>121 a 126</b>	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
<b>127 a 139</b>	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
<b>140 a 142</b>	Banco Encarregado da Cobrança	003	Preencher com zeros		X
<b>143 a 147</b>	Agência Depositária	005	Preencher com zeros		X
<b>148 a 149</b>	<b>Espécie de Título</b>	002	01-Duplicata 02-Nota Promissória 03-Nota de Seguro 05-Recibo 10-Letras de Câmbio 11-Nota de Débito 12-Duplicata de Serv. 31-Cartão de Crédito 32-Boleto de Proposta <b>33- Depósito e Aporte</b> 99-Outros		X
<b>150 a 150</b>	Identificação	001	Sempre = N	X	
<b>151 a 156</b>	Data da Emissão do Título	006	DDMMAA		X
<b>157 a 158</b>	1ª Instrução	002			X
<b>159 a 160</b>	2ª Instrução	002			X
<b>161 a 173</b>	Valor a ser Cobrado por Dia de Atraso	013	Mora por Dia de Atraso		X

174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
193 a 205	Valor do IOF	013	Valor do		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser Concedido ou Cancelado	013	Valor Abatimento		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador	002	01-CPF 02-CNPJ		X
221 a 234	Nº Inscrição do Pagador	014	CNPJ/ CPF (Preenchimento obrigatório)		X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço do Pagador	X	
315 a 326	1ª Mensagem	012		X	
327 a 331	CEP	005	CEP Pagador		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 394	Beneficiário Final ou 2ª Mensagem	060	Decomposição	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

### Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação -Tipo 2

#### Registro Opcional

#### Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão do Boleto pelo Banco

#### Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo 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 327	Data-Limite para Concessão de Desconto 2	006	DDMMAA		X
328 a 340	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
341 a 346	Data-Limite para Concessão de Desconto 3	006	DDMMAA		X
347 a 359	Valor do Desconto	013	Valor do Desconto		X
360 a 366	Reserva	007	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X



<b>370 a 374</b>	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
<b>375 a 381</b>	Conta-Corrente	007	Nº da Conta-Corrente		X
<b>382 a 382</b>	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
<b>383 a 393</b>	Nosso Número	011	Número Bancário		X
<b>394 a 394</b>	DAC Nosso Número	001	Dígito	X	
<b>395 a 400</b>	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial de Registro		X

**Nota 1:** para que o sistema considere uma linha para cada mensagem, deverá ser utilizado, no mínimo, 41 caracteres para cada intervalo de 80 posições  
Exemplo: posições 002 a 081, deverá ser preenchido até a posição 041.

**Nota 2:** implementamos o Leiaute Registro Tipo 2, para permitir aos clientes beneficiários conceder mais 2 (dois) novos descontos, podendo ser informados nas posições 322 a 359. A concessão do desconto disponível no Leiaute Registro Transação Tipo 1 permanece inalterada.

### Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 3

#### Rateio de Crédito (opcional)

#### Layout para Cobrança com Registro com Emissão do Boleto pelo Banco e/ou pela Empresa

#### Arquivo-Remessa - Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
<b>001 a 001</b>	Identificação do Registro	001	Fixo "3"		X
<b>002 a 017</b>	Identificação da Empresa no Banco	016	Carteira, Agência, Conta-Corrente	X	
<b>018 a 029</b>	Identificação Título no Banco	012	Número Bancário	X	
<b>030 a 030</b>	Código Para Cálculo do Rateio	001	"1"=Valor Cobrado "2"=Valor do Registro "3"=Rateio pelo Menor Valor		X
<b>031 a 031</b>	Tipo de Valor Informado	001	"1"= Percentual "2"= Valor		X
<b>032 a 043</b>	Filler	012	Branco	X	
<b>044 a 046</b>	Código do Banco para Crédito do 1º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
<b>047 a 051</b>	Código da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	005	Código da Agência		X
<b>052 a 052</b>	Dígito da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
<b>053 a 064</b>	Número da Conta-Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	012	Número da Conta-Corrente do Beneficiário		X

<b>065 a 065</b>	Dígito da Conta-Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Conta-Corrente	X	
<b>066 a 080</b>	Valor, ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Nome do 1º Beneficiário		X
<b>081 a 120</b>	Nome do 1º Beneficiário	040		X	
<b>121 a 151</b>	Filler	031	Branco	X	
<b>152 a 157</b>	Parcela			X	
<b>158 a 160</b>	Floating para o 1º Beneficiário	003	Quant. Dias Créd. Benef Obs.		X
<b>161 a 163</b>	Código do Banco para Crédito do 2º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
<b>164 a 168</b>	Código da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
<b>169 a 169</b>	Dígito da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
<b>170 a 181</b>	Número da Conta-Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	012	Número da Conta-Corrente do Beneficiário		X
<b>182 a 182</b>	Dígito da Conta-Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Conta-Corrente	X	
<b>183 a 197</b>	Valor, ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor) Vide Obs.		X
<b>198 a 237</b>	Nome do 2º Beneficiário	040	Nome do Beneficiário	X	
<b>238 a 268</b>	Filler	031	Branco	X	
<b>269 a 274</b>	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
<b>275 a 277</b>	Floating para o 2º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário		X
<b>278 a 280</b>	Código do Banco para Crédito do 3º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
<b>281 a 285</b>	Código da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
<b>286 a 286</b>	Dígito da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
<b>287 a 298</b>	Número da Conta-Corrente para Crédito do 3º Beneficiário	012	Número da Conta-Corrente do Beneficiário		X
<b>299 a 299</b>	Dígito da Conta-Corrente para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Conta-Corrente	X	
<b>300 a 314</b>	Valor ou Percentual para Rateio	015	Valor do rateio, de acordo com o tipo (percentual ou valor)		X
<b>315 a 354</b>	Nome do 3º Beneficiário	040	Nome do 3º Beneficiário	X	
<b>355 a 385</b>	Filler	031	Branco	X	
<b>386 a 391</b>	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
<b>392 a 394</b>	Floating para 3º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário.		X
<b>395 a 400</b>	Número Sequencial do Registro	006	Número Sequencial do Registro		X



**Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 6****Múltiplas Transferências / Cadastro e Autorização para Débito Automático (Instituições Autorizadas BACEN)****A - Alfanumérico - conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)****N - Numérico**

Posição De/Até	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	Fixo "6"		X
002 a 004	Carteira	003	Nº da Carteira		X
005 a 009	Agência	005	Código da Agência do Beneficiário		X
010 a 016	Conta-Corrente	007	Número da Conta-Corrente		X
017 a 027	Nosso Número	011	Nosso Número		X
028 a 028	Dígito do Nosso Número	001	Dígito do Nosso Número	X	
029 a 029	Tipo de Operação	001	1-Operação de Crédito 2-Arrendamento Mercantil 3-Outros		X
030 a 030	Utilização do Cheque Especial	001	S ou N	X	
031 a 031	Consulta Saldo Após o Vencimento	001	S ou N	X	
032 a 056	Número Cód. Identificação/Contrato	025	Número Operação Contratada	X	
057 a 064	Prazo de Validade do Contrato /Autorização	008	DD/MM/AAAA ou Indeterminado (99999999)		X
065 a 394	Bancos	330	Bancos		
395 a 400	Número Sequencial do Registro	005	Sequência do Registro		X

Nota. Utilização do Tipo 6 obrigatória para envio das informações complementares de Débito Automático, podendo ser inserido no Tipo 1 ocorrência 13 nos campos 109 a 110 para cadastro da autorização de débito em conta ou ocorrência 01 campos 109 a 110 para agendamento do débito + cadastro da autorização de débito em conta.

O número Cód. Identificação/Contrato, será devolvido no arquivo retorno no campo específico de controle do participante.

**Informações Obrigatórias Complementares para Débito Automático - Instituições Autorizadas BACEN****CADASTRAMENTO DO PAGADOR NA OPÇÃO DE DÉBITO AUTOMÁTICO**

Nas operações de Débito Automático, é necessário o envio das informações para inclusão de Cadastro de Autorização de Débito, sendo assim, a Instituição destinatária enviará ao Banco Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 6, contendo as identificações do cliente:

- Tipo de Operação, Utilização do Cheque Especial;
- Consulta de Saldo após o Vencimento;
- Número Cód. Identificação/Contrato = Número da Operação Contratada pelo Devedor;
- Data de Vencimento ou Prazo de Validade do Contrato.

Haverá a consistência da data de vencimento do débito, sendo permitido o agendamento de lançamentos com, no mínimo, 10 dias de antecedência da data de vencimento.



## ALTERAÇÃO DE CADASTRO DE DÉBITO AUTOMÁTICO DO PAGADOR NA INSTITUIÇÃO DESTINATÁRIA

Permite à Instituição destinatária efetuar as seguintes alterações: data de vencimento ou prazo de validade do contrato, opção de uso do Cheque Especial e opção de consulta de saldo após o vencimento.

A Instituição destinatária deverá enviar ocorrência específica para alteração juntamente com o Campo Número Cód.Identificação/Contrato preenchido e o(s) campo(s) que será(ão) alterado(s).

## EXCLUSÃO DO CADASTRO/AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO PELA INSTITUIÇÃO DEPOSITÁRIA

A Instituição depositária poderá solicitar a exclusão da autorização para Débito Automático, existente no cadastro de clientes administrado pela Instituição destinatária.

## EXCLUSÃO DO CADASTRO/AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO AUTOMÁTICO PELA INSTITUIÇÃO DESTINATÁRIA

Recomenda-se que a Instituição destinatária encaminhe à Instituição depositária a requisição de cancelamento recebida do titular em até 2 dias úteis contados da solicitação/recebimento.

A Instituição destinatária poderá solicitar a exclusão da autorização para Débito Automático, existente no cadastro de clientes administrado pela Instituição depositária, enviando ocorrência específica.

Para os casos de solicitação de cancelamento da autorização de Débito Automático pelo cliente pagador nos Canais Bradesco, será enviado arquivo-retorno para a Instituição destinatária.

### Importante:

Para todas as situações de CADASTRO, EXCLUSÃO DE CADASTRO e ALTERAÇÃO DE CADASTRO, é obrigatório o envio dos campos (combinação Tipo 1 + Tipo 6):

Para agendamento do débito, é obrigatório o envio dos campos (combinação Tipo 1 + Tipo 6).

## **Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 7**

### **Dados do Beneficiário Final (opcional)**

### **Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes**

**A - Alfanumérico - conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)**

**N - Numérico**

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	7		X
002 a 046	Endereço Beneficiário Final	045	Endereço Beneficiário Final	X	
047 a 051	CEP	005	CEP		X
052 a 054	Sufixo CEP	003	Sufixo CEP		X
055 a 074	Cidade	020	Cidade	X	
075 a 076	UF	002	UF	X	
077 a 366	Reserva	290	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
375 a 381	Conta-Corrente	007	Nº da Conta-Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	011	Número Bancário		X

<b>394 a 394</b>	DAC Nosso Número	001	Dígito N/N	X	
<b>395 a 400</b>	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial de Registro		X

### Layout do Arquivo-Remessa - Registro Trailer

#### Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

**A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)**

**N - Numérico**

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
<b>001 a 001</b>	Identificação Registro	001	9		X
<b>002 a 394</b>	Branco	393	Branco	X	
<b>395 a 400</b>	Número Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial do Último Registro		X

### Informações Complementares

#### Arquivo-Remessa

##### **Notas:**

- Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com "zeros" à esquerda, quando for o caso.
- Os campos correspondentes a valores (moeda real) deverão ser preenchidos com duas casas decimais. Quando se tratar de moeda indexada (dólar, TR etc.), deverão ser preenchidos com cinco casas decimais.

#### Registro Header Label

##### **Das Posições**

##### **027 a 046 - Códigos da Empresa**

Será informado pelo Bradesco, quando do cadastramento da conta do beneficiário na sua Agência. Esse código deve ser alinhado à direita com zeros à esquerda.

##### **095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo**

Para a retransmissão de um arquivo-remessa rejeitado, será necessário alterar a data constante desse campo, bem como atualizar o número de remessa nas posições 111 a 117 (número sequencial de remessa).

##### **111 a 117 - Números Sequencial de Remessa**

O número de remessa deve iniciar de 0000001 e incrementado de + 1 a cada novo arquivo-remessa, com o objetivo de evitar que ocorra duplicidade de arquivo, não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada.

#### Registro de Transação - Tipo 1

##### Das Posições

### **002 a 020 - Identificações do Débito Automático em C/C**

Somente deverão ser preenchidos, caso o cliente beneficiário esteja previamente cadastrado para operar com a Modalidade de Cobrança com Débito Automático, cujos campos correspondentes a essas posições são:

- posições 002 a 006 = nº da Agência do pagador a ser debitada;
- posições 007 a 007 = dígito da Agência;
- posições 008 a 012 = razão da conta - Ex.: 07050;
- posições 013 a 019 = nº da conta-corrente do pagador;
- posições 020 a 020 = dígito da conta-corrente.

### **021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco**

Deverá ser preenchido (da esquerda para a direita) da seguinte maneira:

- 21 a 21 - Zero.
- 22 a 24 - Códigos da Carteira.
- 25 a 29 - Códigos da Agência Beneficiários, sem o Dígito.
- 30 a 36 - Contas-Corrente.
- 37 a 37 - Dígitos da Conta.

### **038 a 062 - Nº do Controle do Participante**

Campo destinado para uso da empresa. A informação que constar do arquivo-remessa será confirmada no arquivo-retorno. Não será impresso nos boletos de cobrança.

### **063 a 065 - Códigos do Banco para Débito - "237"**

Deverá ser informado 237, caso o cliente beneficiário tenha optado pelo Débito Automático em conta do pagador.

Para títulos em que não deve ser aplicado o Débito Automático, esse campo deverá ser preenchido com zeros.

### **066 a 066 - Identificativos de Multa**

Se = 0 (sem multa).

Se = 2 (tem multa).

### **067 a 070 - Percentual de 1 Multa por Atraso**

Se Campo 66 a 66 = 0, preencher com zeros.

Se Campo 66 a 66 = 2, preencher com percentual da multa com 2 decimais.

### **071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)**

Campo reservado para o Nosso Número do Título (Número Bancário), cujo procedimento a ser adotado deve obedecer aos itens a seguir:

## **EMIÇÃO DO BOLETO PELO BANCO**

**Cobrança com Registro:** nesse caso, esse campo deverá ser enviado com "zeros", pois o sistema informará o Nosso Número no arquivo-retorno, quando da confirmação de entrada.

## **EMIÇÃO DO BOLETO PELO CLIENTE**

**Cobrança com Registro:** a ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta na página 32, e, nesse caso, as posições 71 a 82 do registro de transação deverão vir preenchidas com o Nosso Número e seu respectivo dígito de autoconferência, o qual será confirmado no arquivo-retorno, quando do registro do título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de autoconferência:

A linha de numeração deverá ser composta de 11 algarismos mais o dígito de autoconferência, a qual obedecerá ao seguinte formato:

- Posições 71 a 81: Nosso Número - poderá ser gerado a partir de 00000000001, 00000000002 etc. - 11 posições, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Bradesco.
- Posição 82 a 82: dígito de autoconferência do Nosso Número - 1 posição.

**Nota: para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.**



**Exemplo**

a) Efetuar a multiplicação:

Carteira		Nosso Número											
1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
x													
2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
2	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	9

b) Efetuar o somatório, cujo resultado é = 69.

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 69 \\ 36 \overline{) 69} \\ \underline{36} \end{array}$$

**Obs.:** a diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de autoconferência.11 - 03 = **8** (dígito de autoconferência)

Nosso Número												Dígito	
Portanto, o Nosso Número.												8	

**Será:****Nota:** se o resto da divisão for "1", desprezar a diferença entre o divisor menos o resto que será "10" e considerar o dígito como "P".**Exemplo****Carteira**

Carteira		Nosso Número											
1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
x													
2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
2	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	7

$$\begin{array}{r} \text{Efetuar a divisão: } 67 \\ -66 \\ \hline 1 \end{array}$$

Resultado: 11 - 1 = **10**. Nesse caso, o dígito será "**P**".

Nosso Número												Dígito	
Portanto, o Nosso Número será:												P	

**Obs.:** se o resto da divisão for "0", desprezar o cálculo de subtração entre divisor e resto, e considerar o "0" como dígito.**Exemplo**

Carteira		Nosso Número											
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
X	1 9	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
		=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	0 + 6 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 0 +	0 + 12 =	77
	2 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Efetuar a divisão: 
$$\begin{array}{r} 77 \overline{) 11} \\ -7 \phantom{0} \\ \hline 0 \end{array}$$

Nosso Número												Dígito
Portanto, o Nosso Número será:												0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	

### 093 a 093 - Condições para Emissão do Boleto de Cobrança

- Se for igual a 1 = o Banco emite o boleto e processa o registro.  
⇒ Se o Nosso Número for informado nas posições 71 a 82 do registro de transação, o Banco assume.  
⇒ Se o Nosso Número não for informado, o Banco criará automaticamente.
- Se for igual a 2 = o cliente emite o boleto e o Banco somente processa o registro.  
⇒ Nesse caso, será obrigatório informar o Nosso Número formatado nas posições 71 a 82 do registro de transação Tipo 1.

### 094 a 094 - Condições de Registro para Débito Automático

- Quando igual a "N" e os dados do débito estiverem incorretos, rejeita o registro na cobrança e não emite boleto de cobrança.
- Quando diferente de "N" e os dados do débito estiverem incorretos, registra na cobrança e emite boleto de cobrança. Nessa condição, não ocorrerá o agendamento do débito.

### 105 a 105 - Indicadores de Rateio de Crédito

Somente deverá ser preenchido com a Letra "R" se a empresa contratou o serviço de rateio de crédito; caso não tenha contratado, deixar em Branco.

### 106 a 106 - Endereçamentos do Aviso de Débito Automático em Conta-Corrente

1 = emite aviso, e assume o endereço do pagador constante do arquivo-remessa.

2 = não emite aviso.

Diferente de 1 ou 2 = emite e assume o endereço do cliente debitado, constante do cadastro do Banco.

### 107 a 108 - Pagamento Parcial

Somente deverá ser preenchido com a quantidade de parcelas para pagamento se a empresa contratou o serviço Pagamento Parcial; caso não tenha contratado, deixar em Branco.

Quantidade mínima de parcelas = 02.

Quantidade máxima de parcelas = 99.

### 109 a 110 - Identificações de Ocorrência

- 01..Remessa
- 02..Pedido de Baixa
- 03..Pedido de Protesto Falimentar
- 04..Concessão de Abatimento
- 05..Cancelamento de Abatimento Concedido
- 06..Alteração de Vencimento
- 07..Alteração do Controle do Participante
- 08..Alteração de seu Número
- 09..Pedido de Protesto
- 12..Ped. Exc. de Cadastro Pagador Débito
- 13..Inclusão de Cadastro Pagador
- 14..Alteração Cadastro Pagador



- 18..Sustar Protesto e Baixar Título
- 19..Sustar Protesto e Manter em Carteira
- 20 Alteração de Valor\*
- 21 Alteração de Valor com Emissão de Boleto (quando a emissão é pelo Banco)\*
- 22..Transferência Cessão Crédito ID. Prod.10
- 23..Transferência entre Carteiras
- 24..Dev. Transferência entre Carteiras
- 31..Alteração de Outros Dados
- 32..Instrução de Negativação
- 45..Pedido de Negativação
- 46..Excluir Negativação com Baixa
- 47..Excluir Negativação e Manter Pendente
- 68..Acerto nos Dados do Rateio de Crédito
- 69..Cancelamento do Rateio de Crédito

## 121 a 126 - Datas do Vencimento do Título

- Preencher com a data de vencimento do título no formato (DDMMAA).

## 157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução

Campo destinado para pré-determinar o protesto do título ou a baixa por decurso de prazo, quando do registro.

Não havendo interesse, preencher com zeros.

Porém, caso a empresa deseje utilizar a instrução automática de protesto ou a baixa por decurso de prazo, seguem os procedimentos:

### Protesto/Negativação:

- Posições 157 a 158 = indicar o Código "06" (Protestar).
- Posições 157 a 158 = indicar o Código "07" (Negativar).
- Posições 159 a 160 = indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias).

### Protesto Falimentar:

- Posições 157 a 158 = indicar o Código "05" (Protesto Falimentar).
- Posições 159 a 160 = indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias).

### Decurso de Prazo:

- Posições 157 a 158 = indicar o Código "18" (Decurso de Prazo).
- Posições 159 a 160 = indicar o número de dias para baixa por decurso de prazo.

**Nota:** as posições 157 a 158 também poderão ser utilizadas para definir as seguintes mensagens, a serem impressas nos boletos de cobrança, emitidas pelo Banco:

- 08 Não cobrar juros de mora.
- 09 Não receber após o vencimento.
- 10 Multas de 10% após o 4º dia do vencimento.
- 11 Não receber após o 8º dia do vencimento.
- 12 Cobrar encargos após o 5º dia do vencimento.
- 13 Cobrar encargos após o 10º dia do vencimento.
- 14 Cobrar encargos após o 15º dia do vencimento.
- 15 Conceder desconto mesmo se pago após o vencimento.

**Nota:** essas instruções deverão ser enviadas no arquivo-remessa, quando da entrada, desde que o código de ocorrência nas posições 109 a 110 do registro de transação seja "01". Para as instruções de **protesto/negativação**, o CNPJ/CPF e o endereço do pagador deverão ser informados corretamente.

## Cancelamento da Instrução Automática de Protesto/Negativação

Para cancelar a instrução automática de protesto, basta enviar um arquivo-remessa com as seguintes características:

Posições 109 a 110 do registro de transação = 31 - Alteração de Outros Dados;  
Posições 157 a 160 do registro de transação = 9999.

## 161 a 173 - Valores a serem Cobrados por Dia de Atraso (Mora Dia)



Campo destinado para o beneficiário informar o valor da mora dia a ser cobrado do pagador, no caso de pagamento com atraso (somente valor).

Porém, caso o beneficiário não queira informar o valor da mora dia, no arquivo-remessa, poderemos calculá-lo e imprimi-lo. Contudo, torna-se necessário informar o valor de sua taxa de juros mensal, por meio de carta, a qual deverá ser encaminhada para a nossa Agência, para o efetivo cadastramento.

**Nota:** emissão dos boletos pelo próprio cliente. Quando houver Comissão de Permanência a ser cobrada por dia de atraso, será obrigatória a informação desse valor no arquivo-remessa.

### 193 a 205 - Valores do IOF

Esse campo somente deverá ser preenchido pelas empresas beneficiárias, cujo ramo de atividade seja Administradora de Seguros.

O beneficiário deve informar o valor do IOF a ser recolhido. O recolhimento é realizado, automaticamente, pelo sistema do Banco.

### 221 a 234 - Números da Inscrição do Pagador

Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando:

2 posições para o controle;

4 posições para a filial;

8 posições para o CNPJ.

Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando:

2 posições para o controle;

9 posições para o CPF;

3 posições à esquerda zeradas.

**Nota:** campo com o preenchimento obrigatório/deve ser diferente do CNPJ do beneficiário.

### 315 a 326 - 1ª Mensagem

Campo livre para uso da empresa. A mensagem enviada nesse campo será impressa somente no boleto e não será confirmada no arquivo-retorno.

### Beneficiário Final

### 335 a 394 - 2ª Mensagem/Beneficiário Final (pode ser utilizado para a finalidade de Beneficiário Final ou Mensagem)

Esse campo poderá ser utilizado para informar:

Somente **Beneficiário Final**, ou somente Mensagem.

- Não utilizar as expressões "taxa bancária" ou "tarifa bancária" nos boletos de cobrança, pois essa tarifa refere-se à negociada pelo Banco com seu cliente beneficiário. Orientação da FEBRABAN (Comunicado FB-170/2005).

**Obs.:** a empresa beneficiária, ao ser cadastrada na Cobrança Escritural, será automaticamente autorizada a enviar mensagens, porém, para informar **beneficiário final**, deverá ser previamente cadastrada por meio de pedido junto a sua Agência.

### Decomposição do Campo

<b>Beneficiário Final</b>	CNPJ/CPF do <b>beneficiário final</b> (o critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda:		
	• 2 posições para o controle;	15	Numérico
	• 4 posições para filial;		
	• 9 posições para o CNPJ/CPF.	02	Branco
	Obs.: no caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com zeros.	43	Alfanumérico
	Branco		
	<b>Beneficiário final</b>		
Mensagem a ser impressa no boleto, ou no Extrato de Aviso	Condição Automática do Cadastro	60	Alfanumérico

de Débito Automático ao  
pagador

Mensagem Livre

### **Registro de Transação - Tipo 2 / Mensagem (Opcional)** **Das Posições**

#### **383 a 394 - Nosso Número + Dígito**

Esses campos deverão ser preenchidos, de acordo com as posições 71 a 82 do registro de transação - Tipo 1.

**Nota: a partir de 2017, o reaproveitamento do Campo Nosso Número será permitido somente após 15 dias corridos, contados da baixa do título anterior (baixa por pagamento ou sem pagamento).**

### **Registro - Tipo 3 / Rateio de Crédito - Arquivo-Remessa**

#### **Das Posições**

##### **02 a 17 - Identificações da Empresa no Banco**

Deverá ser preenchido (da esquerda para a direita), conforme a seguir:

02 a 04 - Código da Carteira.

05 a 09 - Código da Agência Beneficiário, sem o dígito.

10 a 16 - Conta-Corrente.

17 a 17 - Dígito da Conta-Corrente.

##### **18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)**

Esse campo deverá ser informado com zeros, quando a emissão do boleto de cobrança for pelo Banco; quando for pela empresa, esse campo deverá ser preenchido conforme os critérios apresentados acima.

##### **30 a 30 - Códigos de Cálculo do Rateio**

1- Valor Cobrado

2- Valor do Registro

3- Rateio pelo Menor Valor (Registrado ou Pago)

##### **31 a 31 - Tipos de Valor Informado**

1- Percentual

2- Valor

Para um mesmo título, o beneficiário deverá optar pelo valor ou percentual, nunca os dois tipos.

**Importante:** a empresa que optar por rateio pelo valor cobrado deverá, obrigatoriamente, informar o rateio em percentual.

##### **66 a 80 - Valor ou Percentual para Rateio**

Moeda Corrente - Deverá ser informada com 2 (duas) decimais.

Moeda Indexada - Deverá ser informada com 5 (cinco) decimais.

Percentual - Deverá ser informado com 3 (três) decimais.

##### **81 a 120 - Nomes do Beneficiário**

Para cada título, serão permitidos, no máximo, 90 beneficiários, isto é, no máximo, 30 registros Tipo 3 para cada título (Registro Tipo 1).

##### **152 a 157 - Parcelas**

Para diferenciar rateios de um mesmo título para o mesmo beneficiário várias vezes.

##### **158 a 160 - Floatings do Beneficiário**

Informar a quantidade de dias para rateio, após a data do crédito da cobrança na conta-corrente do beneficiário. Essa quantidade está limitada a 30 (trinta) dias.

### **Notas do Rateio**

#### **Ocorrência 68 - Acerto dos Dados do Rateio**



Para efetuar o acerto de dados de rateio já registrado no sistema do Banco (ainda não rateado), é necessário informar todos os dados dos beneficiários já enviados anteriormente.  
Ex.: título registrado no Banco com 10 beneficiários, porém 01 (um) desses deve sofrer alteração.

A empresa deverá gerar novamente o registro Tipo 1 com o Código de Ocorrência 68 nas posições 109 a 110, mais o Nosso Número nas posições 71 a 82 informado no arquivo-retorno, com os 10 (dez) beneficiários, pois o nosso sistema substituirá todos os dados do cadastro, pelos novos dados do acerto.

#### Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio

Informar a Ocorrência 69 nas posições 109 a 110 do registro transação Tipo1, seguido do Nosso Número nas posições 71 a 82.

Não é necessário informar o registro Tipo 3 com os dados do rateio.

**Obs.: para títulos baixados da cobrança, todos os rateios associados serão eliminados/cancelados automaticamente.**

#### Informações Complementares

##### Arquivo-Remessa - Tipo 7

#### Transmissão das informações complementares do beneficiário final após o registro do título

- Preencher o arquivo de transação Tipo 1 com as mesmas informações enviadas no registro do título, e nas posições 109 e 110, indicar o Código de Ocorrência 31 - Alteração de Outros Dados.

Indicar, no arquivo de transação Tipo 7, as informações complementares do **beneficiário final**.

**Nota:** para que o sistema da Cobrança acate as informações do **beneficiário final** enviadas nos registros de transações Tipo 1 e Tipo 7, é necessário que o beneficiário esteja cadastrado com as condições de aceite para inserção de dados do **beneficiário final** (S = Beneficiário Final ou A = Ambos Mensagem e Beneficiário Final). Antes de formatar/enviar os registros, consultar a Central de Atendimento (11) 3003-1000.

#### CÓDIGO DE BARRAS DO BOLETO PARA A COBRANÇA BRADESCO

##### Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- Permite representação numérica.
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim.
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número (0).
- As barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um).
- Forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L). Configuração em ASCII e EBCDIC:

EBCDIC	Barras	ASCII
<	Início	3C
>	Fim	3E
N	EL	4E
W	LL	57
n	EE	6E
w	LE	77

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

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100



6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

### Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (zero) à esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos. Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

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

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
00	NnWWn	95 95 E6 E6 95
01	NnwWN	D5 95 A6 A6 D5
02	NNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
04	NnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95
06	NNWwn	95 D5 E6 A6 95
07	NnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
09	NNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	WnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6
12	WNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	WnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	WNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	WnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	WNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	NwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	NWnnW	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	NWNnw	95 E6 D5 95 A6
27	NwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	NWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	WwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	WWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95
34	WwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	WWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	WwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	WWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	NnWNw	95 95 E6 D5 A6
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6
42	NNwnW	95 D5 A6 95 E6
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6
44	NnWnW	95 95 E6 95 E6
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6
46	NNWnw	95 D5 E6 95 A6
47	NnwNW	95 95 A6 D5 E6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6
49	NNwNw	95 D5 A6 D5 A6
50	WnWnN	A6 95 E6 D5 95
51	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWnN	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95

64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWwNn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnwW	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnWNw	A6 95 D5 E6 95
81	WnnWN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwN	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWnwN	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

Segue, abaixo, tabela com todos os Pares de Barras:

Números	Pares de Barras
Início	EEEE
FIM	EEEE
00	EEEELLLLLE
01	ELEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELELEEEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEEE
06	EEELLLEEEE
07	EEEELELEEL
08	ELEELELEEE
09	EEELLELEEE
10	LEEEEELELE
11	LLEEEEEELL
12	LEELEEEELL
13	LLELEEEELE
14	LEEEEELELL
15	LLEEEEEELE
16	LEELEEEELE
17	LLEEEEEELL
18	LLEEEEEELLE
19	LEELEEEELLE
20	EELEEELELE
21	ELLEEEEELL
22	EELLEEEELL
23	ELLLEEEELE
24	EELEEELELL
25	ELLEEELELE
26	EELLEEEELE
27	EELEEEEELL
28	ELLEEEEELE
29	EELLEEEELLE
30	LELEEELEEE
31	LLLLEEEEEEL
32	LELLEEEEEEL
33	LLLLEEEEEEE
34	LELEEELEEL
35	LLLLEEEEEEE
36	LELLEEEEEEE
37	LELEEELEEL
38	LLLLEEEEELE
39	LELLEEEEELE
40	EEEELELELE
41	ELEELELEEL
42	EEELLELEEL
43	ELELEEEELE
44	EEEELELELL
45	ELEELLEEELE
46	EEELLEEELE
47	EEEELEELL
48	ELEELEELLE
49	EEELLEELLE
50	LEEELELEEE
51	LLEELEEEEL
52	LEELLEEEEL
53	LLELEEEEEEE
54	LEEELEEEEL
55	LLEELEEEEE
56	LEELLEEEEE
57	LEEELELEEL
58	LLEELEEELE
59	LEELLEEELE
60	EELELELEEE
61	ELLEEEEEEL



62	EELLLLLLEEL
63	ELLLLLLEEEE
64	EELELELEEL
65	ELLELELEEE
66	EELLLLLLEEE
67	EELELELELEL
68	ELLELELELEE
69	EELLLLLLEEE
70	EEEEELLLLLE
71	ELEEEEELELL
72	EEEELELELL
73	ELELELELELE
74	EEEEELLELL
75	ELEEELELELE
76	EELELELELE
77	EEEEEEELLLL
78	ELEEEELLLLLE
79	EEEELELLLLE
80	LEEEELLLLEE
81	LLEEEEELEEL
82	LEEELELEEL
83	LLELELELEEE
84	LEEEELLEEL
85	LLEEELELEEE
86	LEEELELEEE
87	LLEEEELLEL
88	LLEEEELLEE
89	LEEEELLEE
90	EELEELLLEE
91	ELLEELEEL
92	EELLELEEL
93	ELLEELEEE
94	EELEELLEEL
95	ELLEELEEE
96	EELLELEEE
97	EELEEELLEL
98	ELLEEELLEE
99	EELLEELLEE

Posição	Tamanho	Conteúdo
<b>01 a 03</b>	3	Identificação do Banco
<b>04 a 04</b>	1	Código da Moeda (Real = 9, Outras = 0)
<b>05 a 05</b>	1	Dígito Verificador do Código de Barras
<b>06 a 09</b>	4	Fator de Vencimento (Vide Nota)
<b>10 a 19</b>	10	Valor
<b>20 a 44</b>	25	Campo Livre

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência beneficiária (sem o dígito verificador, completar com zeros à esquerda, quando necessário)
24 a 25	2	Carteira
26 a 36	11	Número do Nosso Número (sem o dígito verificador)
37 a 43	7	Conta do beneficiário (sem o dígito verificador, completar com zeros à esquerda, quando necessário)
44 a 44	1	Zero

- Cálculo por meio do Módulo 11, com base de cálculo igual a 9.

**Exemplo:**

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

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente.
- Os resultados das multiplicações devem ser acumulados.
- No final, o valor acumulado deverá ser dividido por 11.
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11.
  - Se o resultado da subtração for igual a 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove), deverão assumir o dígito igual a 1 (um).
  - Caso contrário, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Esse resultado é o dígito verificador do código de barras, e deverá ser lançado para a quinta posição.
- O dígito 0 (zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

**Obs.:** “2 de 5 intercalado” significa que 5 barras definem um caractere, sendo que duas delas são barras largas; “intercalado” significa que o espaço entre as barras tem significado, de maneira análoga às barras.

Após a montagem acima, criar a representação gráfica para a linha que contém os dados do código de barras ou utilizar a fonte adequada.

- Obs.:** essas posições devem ser seguidas rigorosamente, pois são de fundamental importância para a leitura do código de barras.



**Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável**

A linha digitável será composta por cinco campos:

**1º Campo**

Composto pelo código de Banco, código da moeda, as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador desse campo.

**2º Campo**

Composto pelas posições 6ª a 15ª do campo livre e o dígito verificador desse campo.

**3º Campo**

Composto pelas posições 16ª a 25ª do campo livre e o dígito verificador desse campo.

**4º Campo**

Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras.

**5º Campo**

Composto pelo fator de vencimento com 4 (quatro) caracteres e o valor do documento com 10 (dez) caracteres, sem separadores e sem edição.

Entre cada campo deverá haver espaço equivalente a 2 (duas) posições, sendo a 1ª interpretada por um ponto (.) e a 2ª por um espaço em branco.

**Exemplo**

Dígito Verif. do Código de Barras									
1º Campo					2º Campo				
1ºDac					2ºDac				
3º Campo					3º Dac				
Fator de Vencimento					Valor do Documento				
23790.0310D					40031.77200D				
28009.52790D					D 10010000000000				
Ponto	Espaço	Ponto	Espaço	Ponto	Espaço	Espaço	Espaço	Espaço	Espaço

**Cálculo dos Dígitos de Autoconferência (DAC) dos Campos da Linha Digitável**

Utilizar Módulo 10:

Exemplo (1º dígito):	2	3	7	9	0	0	3	1	0
X	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	4	3	1+4	9	0	0	6	1	0
	= 28								

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

30 - 28 = 2 (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será: **23790.03102**.

**Nota:** todo o resultado da multiplicação, cujo total for maior ou igual a 10 (dez), deverá ser efetuada a soma dos dois números, conforme exemplos:

$$5 \times 2 = 10, \text{ portanto, } 1 + 0 = 1$$

$$8 \times 2 = 16, \text{ portanto, } 1 + 6 = 7$$

Exemplo (2º dígito):	4	0	0	3	1	7	7	2	0	0
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	4	0	0	6	1	1+4	7	4	0	0
	= 27									

Total da multiplicação = 27.

Múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto

30 - 27 = 3 (dígito), assim a composição do 2º campo será: **40031.772003**.

Exemplo (3º dígito):	2	8	0	0	9	5	2	7	9	0
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	2	1+6	0	0	9	1+0	2	1+4	9	0
	= 35									



Total da multiplicação = 35.

Múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto  $40 - 35 = 5$  (dígito), assim a composição do 3º campo será: **28009.527905**.

Dessa forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

**23790. 03102 40031. 772003 28009. 527905 7 10010000000000**

### ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANÇA

Os boletos deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo BACEN:

- (Número de vias ou partes - 2 (duas): Recibo do Pagador b) Ficha de Compensação.

**Obs.: o recibo do pagador deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/Código do Beneficiário e Data do Vencimento.**

- Gramatura do papel - mínima de 50g/m<sup>2</sup>.
- Dimensões:
  - a) Ficha de Compensação: 95 a 104 mm X 170 a 216 mm.
  - b) Recibo do Pagador: a critério do Banco.
- Cor da via/impressão:
  - a) Fundo branco / impressão azul.
  - b) Fundo branco / impressão preta.
- Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de Compensação.
  - Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador.
  - (O código do Banco deverá ser constituído com caractere de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm.)
  - Lado direito - deverá constar a Linha Digitável. As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm.

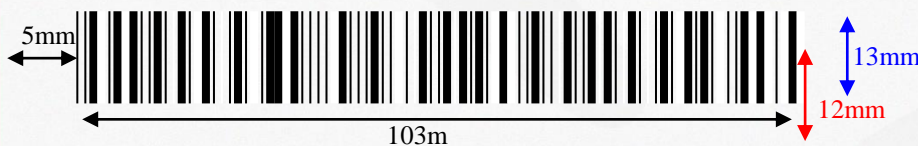
### MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

LOGOTIPO DO BRADESCO		Venc Valor			Fator	
Bradesco   237-2   99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D D					FFFF9999999999	
Local de Pagamento					Vencimento	
Pagável Preferencialmente na Rede Bradesco ou no Bradesco Expresso						
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço					Agência/Código do Beneficiário	
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número	
Informações de responsabilidade do beneficiário					(-) Desconto/Abatimento	
					(+) Juros/Multa	
					(+) Outros Acréscimos	
					(=) Valor Cobrado	
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						
Nome do Beneficiário Final/CPF/CNPJ/Endereço						



**MODELO PARA BOLETO DE PROPOSTA**

LOGOTIPO DO BRADESCO	Venc Valor				Fator
Bradesco   237-2   99999.9999D 99999.9999D 99999.9999D D					FFFF9999999999
BOLETO DE PROPOSTA					
ESTE BOLETO SE REFERE A UMA PROPOSTA JA FEITA A VOCÊ E O SEU PAGAMENTO NÃO É OBRIGATÓRIO. Deixar de pagá-lo não dará causa de protesto, a cobrança judicial ou extrajudicial, nem a inserção de seu nome em cadastro de restrição ao crédito. Pagar até a data de vencimento significa aceitar a proposta. Informações adicionais sobre a proposta e sobre o respectivo contrato poderão ser solicitadas a qualquer momento ao beneficiário, por meio de seus canais de atendimento.					
Local de Pagamento <b>Pagável Preferencialmente na Rede Bradesco ou no Bradesco Expresso</b>					
Nome do Beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço					Data de Vencimento
Data de processament o	Número do Documento	Nosso númer o	Ag/cód.Beneficiário	Carteira	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário. Os dados desse campo devem corresponder fielmente aos registros encaminhados ao seu Banco de relacionamento.					(-) Desconto/Abatimento
					(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço					
Nome do <b>Beneficiário Final</b> /CPF/CNPJ/Endereço					

Autenticação Mecânica-Ficha de  
Compensação**Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto****1. LOCAL DE PAGAMENTO:**

Campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao pagador onde o pagamento poderá ser efetuado.

**2. CAMPO VENCIMENTO**

O vencimento que constar nesse campo deverá, obrigatoriamente, ser o mesmo constante no Fator de Vencimento da linha digitável e do código de barras.  
Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.



**3. BENEFICIÁRIO:**

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ da empresa emissora do boleto bancário, devendo ser os mesmo do cadastro do Banco.

**4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:**

Deverá ser preenchido com a Agência com 4 (quatro caracteres) - dígito da Agência / Conta de Cobrança com 7 (sete) caracteres - Dígito da Conta. Ex. 9999-D/9999999-D.

**Obs.:** preencher com zeros à esquerda, quando necessário.

**5. DATA DE EMISSÃO:**

Preencher com a data de emissão do documento, ou a data do faturamento.

**6. NÚMERO DO DOCUMENTO:**

Poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata etc.

**7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:**

De acordo com o ramo de atividade, poderá ser utilizada uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP-Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND-Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.

**Obs.:** Espécie 31 - CC (Cartão de crédito), não deverá haver a incidência de juros, multas, descontos ou abatimentos.

**8. ACEITE:**

N - Não Aceite.

**9. DATA PROCESSAMENTO:**

Poderá ser a mesma data de emissão.

**10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:**

Carteira com 2 (dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito.

Ex.: 99 / 99999999999-D.

**Obs.:** o Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada documento.

**11. USO DO BANCO:**

Não preencher.

**12. CIP:**

Trata-se de código utilizado para identificar mensagens específicas ao beneficiário, sendo que o mesmo consta no cadastro do Banco, quando não houver código cadastrado, preencher com zeros "000".

**13. CARTEIRA:**

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

**14. MOEDA:**

Campo destinado à informação do tipo de moeda que o documento foi emitido (R\$, US\$, IGPM etc.).

**15. QUANTIDADE:**

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

**16. VALOR DO DOCUMENTO:**

Campo destinado à informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha, deixar esse campo em branco.

**17. INSTRUÇÕES:**

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do beneficiário.

**FATOR DE VENCIMENTO**

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

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

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

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

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

**Nova data-base:** a partir de 22/02/2025, o fator de vencimento retornará para "1000", devendo ser adicionado "1" a cada dia subsequente a esse fator, conforme exemplo abaixo:

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

**REGRAS PARA INSERÇÃO DO FATOR DE VENCIMENTO**

## • Com Fator de Vencimento e com Valor

1	7	5	8	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
4 Fator				10 Valor									

## • Com Fator de Vencimento e sem Valor

Com Fator de Vencimento e Sem Valor:

1	7	5	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Fator				10 Valor										

## • Sem Fator de Vencimento e com Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	5	3	4	7
4 Fator				10 Valor									

## • Sem Fator de Vencimento e Sem Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Fator				10 Valor									

**Layout do Arquivo-Retorno - Registro Header Label****Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes**

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas) N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X



002 a 002	Identificação do Arquivo-Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Nº Empresa		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº do Bradesco na Câmara Compensação	003	237		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Bradesco	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Densidade de Gravação	008	01600000		X
109 a 113	Nº Aviso Bancário	005	Nº Aviso		X
114 a 379	Branco	266	Branco		
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Branco		
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	000001		X

#### Layout do Arquivo-Retorno - Registro de Transação - Tipo 1

##### Descrição de Registro Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001 (*)	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003(*)	Tipo de Inscrição Empresa	002	01-CPF 02-CNPJ		X
004 a 017(*)	Nº Inscrição da Empresa	014	CNPJ/CPF Número Filial Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros	X	
021 a 037(*)	Identificação da Empresa Beneficiário no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta-Corrente	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
083 a 092	Uso do Banco	010	Zeros		X
105 a 105	Indicador de Rateio Crédito	001	"R"	X	
106 a 107	Pagamento Parcial	002	00 - Não foi informado parcelamento ou o		X

parcelamento foi  
rejeitado  
Diferente 00 -  
Parcelamento aceito Obs.  
Pág.45

<b>108 a 108</b>	Carteira	001	Carteira		X
<b>109 a 110(*)</b>	Identificação de Ocorrência	002			X
<b>111 a 116(*)</b>	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMAA		X
<b>117 a 126</b>	Número do Documento	010	Nº do Documento	X	
<b>127 a 146(*)</b>	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco	X	
<b>147 a 152</b>	Data Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
<b>153 a 165</b>	Valor do Título	013	Valor Título		X
<b>166 a 168(*)</b>	Banco Cobrador	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X
<b>169 a 173(*)</b>	Agência Cobradora	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
<b>174 a 175</b>	Espécie do Título	002	Branco	X	
<b>176 a 188</b>	Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entradas Confirmadas 28 - Débitos de Tarifas	013	Valor Despesa		X
<b>189 a 201</b>	Outras Despesas Custas de Protesto	013	Valor Outras Despesas		X
<b>202 a 214</b>	Juros Operação em Atraso	013	Será informado Com Zeros		X
<b>215 a 227</b>	IOF Devido	013	Valor do IOF		X
<b>228 a 240</b>	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido		X
<b>241 a 253</b>	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido		X
<b>254 a 266(*)</b>	Valor Pago	013	Valor Pago		X
<b>267 a 279</b>	Juros de Mora	013	Juros de Mora		X
<b>280 a 292</b>	Outros Créditos	013	Será informado com Zeros		X
<b>293 a 294</b>	Branco	002	Branco	X	
<b>295 a 295</b>	Motivo do Código de Ocorrência 25 (Confirmação de Instrução de Protesto Falimentar e (Do Código de Ocorrência 19 Confirmação de Instrução de Protesto)	001	A - Aceito D - Desprezado	X	
<b>296 a 301(*)</b>	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
<b>302 a 304</b>	Origem Pagamento	03	Origem		X
<b>305 a 314</b>	Branco	010	Branco	X	
<b>315 a 318</b>	Quando Cheque Bradesco informe 0237	004	Código do Banco		X
<b>319 a 328</b>	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência das Posições 109 a 110	010	Motivo		X
<b>329 a 368</b>	Branco	040	Branco	X	

<b>369 a 370</b>	Número do Cartório	002	Número do Cartório		X
<b>371 a 380</b>	Número do Protocolo	010	Número do Protocolo	X	
<b>381 a 394</b>	Bancos	014	Bancos		X
<b>395 a 400</b>	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial Registro		X

### Layout do Arquivo-Retorno - Registro de Transação - Tipo 3 - Rateio de Crédito

#### Arquivo-Retorno - Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
<b>001 a 001</b>	Identificação do Registro	001	Fixo "3"		X
<b>002 a 017</b>	Identificação da Empresa no Banco	016	Carteira, Agência, Conta-Corrente.	X	
<b>018 a 029</b>	Identificação Título no Banco	012	Número Bancário	X	
<b>030 a 030</b>	Código de Cálculo do Rateio	001	"1" = Valor Cobrado "2" = Valor do Registro "3" = Rateio pelo Menor Valor		X
<b>031 a 031</b>	Tipo de Valor Informado	001	"1" = Percentual "2" = Valor		X
<b>032 a 043</b>	Filler	012	Bancos	X	
<b>044 a 046</b>	Código do Banco para Crédito do 1º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
<b>047 a 051</b>	Código da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
<b>052 a 052</b>	Dígito da Agência para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
<b>053 a 064</b>	Número da Conta-Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	012	Número da Conta-Corrente do Beneficiário		X
<b>065 a 065</b>	Dígito da Conta-Corrente para Crédito do 1º Beneficiário	001	Dígito da Conta-Corrente	X	
<b>066 a 080</b>	Valor efetivo do Rateio quando do pagamento	015	Valor em Reais		X
<b>081 a 120</b>	Nome do 1º Beneficiário	040	Nome do 1º Beneficiário	X	
<b>121 a 141</b>	Filler	021	Bancos	X	
<b>142 a 147</b>	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
<b>148 a 150</b>	Floating para o 1º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito de Beneficiário		X
<b>151 a 158</b>	Data do Crédito para o 1º Beneficiário	008	Data do Crédito DDMMAAAA		X
<b>159 a 160</b>	Status / Motivo da Ocorrência de Rateio	002			X
<b>161 a 163</b>	Código do Banco para Crédito do 2º Beneficiário quando do pagamento	003	Fixo "237"		X
<b>164 a 168</b>	Código da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X



169 a 169	Dígito da Agência para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
170 a 181	Número da Conta-Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	012	Número da Conta-Corrente do Beneficiário		X
182 a 182	Dígito da Conta-Corrente para Crédito do 2º Beneficiário	001	Dígito da Conta-Corrente	X	
183 a 197	Valor Efetivo do Rateio Quando do Pagamento	015	Valor em Reais		X
198 a 237	Nome do 2º Beneficiário	040	Nome do 2º Beneficiário	X	
238 a 258	Filler	021	Branços	X	
259 a 264	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
265 a 267	Floating para 2º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário		X
268 a 275	Data do Crédito para o 2º Beneficiário Quando do pagamento	008	Data do Crédito DDMMAAAA		X
276 a 277	Status/Motivo da Ocorrência de Rateio	002			X
278 a 280	Código do Banco para Crédito do 3º Beneficiário	003	Fixo "237"		X
281 a 285	Código da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	005	Código da Agência do Beneficiário		X
286 a 286	Dígito da Agência para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Agência	X	
287 a 298	Número da Conta para Crédito do 3º Beneficiário	012	Número da Conta-Corrente do Beneficiário		X
299 a 299	Dígito da Conta para Crédito do 3º Beneficiário	001	Dígito da Conta-Corrente	X	
300 a 314	Valor Efetivo do Rateio Quando do Pagamento	015	Valor em Reais		X
315 a 354	Nome do 3º Beneficiário	040	Nome do 3º Beneficiário	X	
355 a 375	Filler	021	Branços	X	
376 a 381	Parcela	006	Identificação da Parcela	X	
382 a 384	Floating para o 3º Beneficiário	003	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário		X
385 a 392	Data do Crédito para o 3º Beneficiário Quando do Pagamento	008	Data do Crédito DDMMAAAA		X
393 a 394	Status / Motivo da Ocorrência de Rateio	002			X
395 a 400	Número Sequencial do Registro	006	Número Sequencial do Registro		X

### Layout do Arquivo-Retorno - Registro Trailer

#### Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico

N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01		X

<b>005 a 007</b>	Código do Banco	003	237		X
<b>008 a 017</b>	Bancos	010	Bancos	X	
<b>018 a 025</b>	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
<b>026 a 039</b>	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
<b>040 a 047</b>	Nº do Aviso Bancário	008	Nº do Aviso Bancário		X
<b>048 a 057</b>	Bancos	010	Bancos	X	
<b>058 a 062</b>	Quantidade de Registros- Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	005	Quantidade de Registros		X
<b>063 a 074</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X
<b>075 a 086</b>	Valor dos Registros-Ocorrência 06 - Liquidação	012	Valor dos Registros		X
<b>087 a 091</b>	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 - Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
<b>092 a 103</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 06	012	Valor dos Registros		X
<b>104 a 108</b>	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
<b>109 a 120</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 09 e 10 - Títulos Baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X
<b>121 a 125</b>	Quantidade de Registros - Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
<b>126 a 137</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
<b>138 a 142</b>	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
<b>143 a 154</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X
<b>155 a 159</b>	Quantidade dos Registros-Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X
<b>160 a 171</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	012	Valor dos Registros		X
<b>172 a 176</b>	Quantidade dos Registros-Ocorrência 19-Confirmação da Instrução Protesto	005	Quantidade de Registros		X
<b>177 a 188</b>	Valor dos Registros - Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução de Protesto	012	Valor dos Registros		X
<b>189 a 362</b>	Bancos	174	Bancos	X	
<b>363 a 377</b>	Valor Total dos Rateios Efetuados	015	Valor Total Rateios		X
<b>378 a 385</b>	Quantidade Total dos Rateios Efetuados	08	Quantidade Rateios Efetuados		X
<b>386 a 394</b>	Bancos	09	Bancos	X	
<b>395 a 400</b>	Número Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

### **Informações Complementares - Arquivo-Retorno**

**Nota:** os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “zeros” à esquerda.



## **Registro de Transação - Tipo 1** **Das Posições**

### **021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco**

Confirmação idêntica à do arquivo-remessa (zero, carteira, Agência e conta-corrente).

### **071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)**

Caso o arquivo-remessa tenha sido enviado com "zeros", nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o título. Caso o arquivo-remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.

### **105 a 105 - Identificações do Rateio**

Somente será informado "R" para a empresa participante da rotina de rateio de crédito; caso não seja, será informado zeros.

### **106 a 107 - Pagamento Parcial**

Será informado "00" para a empresa que possui o serviço contratado, porém, não informou a quantidade de parcelas de pagamento, e para os casos em que a empresa não contratou o serviço.

E diferente de "00" para as empresas que possui o serviço contratado e tenha informado no arquivo-remessa a quantidade de parcelas, ou seja, será replicada a quantidade de parcelas aceitas. Exemplo:

Arquivo-Remessa: posições 107 a 108 - 03.

Arquivo-Retorno: posições 106 a 107 - 03.

### **109 a 110 - Identificações de Ocorrência**

#### **• Para Cobrança com Registro e sem Registro.**

02..Entrada Confirmada (verificar motivo nas posições 319 a 328)

03..Entrada Rejeitada (verificar motivo nas posições 319 a 328)

06..Liquidação Normal (sem motivo)

07..Conf. Exc. Cadastro Pagador Débito (verificar motivos nas posições 319 a 328)

08..Rej. Ped. Exc. Cadastro de Pagador Débito (verificar motivos nas posições 319 a 328)

09..Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posições 319 a 328)

10..Baixado conforme instruções da Agência (verificar motivo Pos.319 a 328)

11..Em Ser - Arquivo de Títulos Pendentes

12..Abatimento Concedido

13..Abatimento Cancelado

14..Vencimento Alterado

15..Liquidação em Cartório (sem motivo)

16..Título Pago em Cheque - Vinculado

17..Liquidação após Baixa ou Título não Registrado (verificar motivo nas posições 319 a 328)

18..Acerto de Depositária

19..Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)

20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto

21..Acerto do Controle do Participante

22..Título com Pagamento Cancelado

23..Entrada do Título em Cartório

24..Entrada Rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)

25..Confirmação Receb.Inst.de Protesto Falimentar (verificar pos.295 a 295)

27..Baixa Rejeitada (verificar motivo posições 319 a 328)

28..Débito de Tarifas/Custas (verificar motivo nas posições 319 a 328)

29..Ocorrências do Pagador (verificar motivo nas posições 319 a 328)

30..Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo Pos.319 a 328)

31..Confirmado Inclusão Cadastro Pagador

32..Instrução Rejeitada (verificar motivo posições 319 a 328)

33..Confirmação Pedido Alteração Outros Dados

34..Retirado de Cartório e Manutenção Carteira

35..Cancelamento do Agendamento do Débito Automático (verificar motivos pos. 319 a 328)

37..Rejeitado Inclusão Cadastro Pagador (verificar motivos nas posições 319 a 328)

38..Confirmado Alteração Pagador

39..Rejeitado Alteração Cadastro Pagador (verificar motivos nas posições 319 a 328)

40..Estorno de Pagamento

55..Sustado Judicial

68..Acerto dos Dados do Rateio de Crédito (verificar motivo posição de status do registro Tipo 3)

69..Cancelamento de Rateio (verificar motivo posição de status do registro Tipo 3)

73..Confirmação Receb. Pedido de Negativação

74..Confir Pedido de Excl de Negat (com ou sem baixa)

**Nota:** para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com zeros.

#### **127 a 146 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)**

Mesmo Nosso Número informado nas posições 71 a 82 do registro de transação.

#### **176 a 188 - Despesas de Cobrança**

Nesse campo será informado o valor da tarifa de registro, correspondente ao Código de Ocorrência 02 - entrada confirmada (posições 109 a 110 do registro de transação) e Código de Ocorrência 28 - Débito de Tarifas/Custas (posições 109 a 110 do registro de transação), com Motivo 03 - Tarifa de Sustação e Motivo 04 - Tarifa de Protesto (posições 319 a 328 do registro de transação).

#### **189 a 201 - Outras Despesas**

Nesse campo será informado o valor referente ao Código de Ocorrência 28 - Débito de Tarifas/Custas (posições 109 a 110 do registro de transação), com Motivo 08 - Custas de Protesto (posições 319 a 328 do registro de transação).

#### **215 a 227 - IOF devido**

Quando da confirmação de entradas, Código de Ocorrência 02 (posições 109 a 110), o valor do IOF não será confirmado, porém, quando da liquidação, cujo Código de Ocorrência é 06, será informado o valor do IOF recolhido.

#### **228 a 240 - Abatimentos Concedidos sobre o Título**

Quando da confirmação de entradas, Código de Ocorrência 02 (posições 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado nas posições 241 a 253 (desconto concedido).

#### **241 a 253 - Descontos Concedidos**

Quando da confirmação de entradas, Código de Ocorrência 02 (posições 109 a 110), o valor do desconto a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do desconto concedido será informado normalmente nesse campo.

#### **254 a 266 - Valores Pagos**

Nesse campo será informado o valor total recebido, sendo que nas posições 267 a 279 será discriminado o valor dos juros de mora, e nas posições 241 a 253, o valor do abatimento/desconto concedido, se for o caso.

Nota: para título com abatimento, pago vencido:

- Se o valor do abatimento for maior que o valor dos juros (diferença do abatimento menos os juros), a informação será enviada nos Campos 241 a 253.
- Se o valor do abatimento for menor que o valor dos juros (diferença dos juros menos o abatimento), a informação será enviada nos Campos 267 a 279.

#### **295 a 295 - Motivos para Instrução de Protesto**

Quando do envio do arquivo-remessa contendo o Código de Ocorrência 03 - Pedido de Protesto Falimentar (posições 109 a 110 do registro de transação), no arquivo-retorno será informado o Código de Ocorrência 25 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto Falimentar, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja, A = Aceito ou D = Desprezado.

Quando do envio do arquivo-remessa contendo o Código de Ocorrência 09 - Pedido de Protesto (posições 109 a 110 do Registro de Transação), no arquivo-retorno será informado o Código de Ocorrência 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = Aceito ou D = Desprezado.

#### **302 A 304 - Origem Pagamento**

Informa o código correspondente ao Canal de Pagamento para os códigos de ocorrência (06 - Liquidação, 15 - Liquidação em Cartório, 17 - Liquidação após Baixa ou Título não Registrado), sendo:

- 001 - CICS (AT00);
- 002 - BDN Multi Saque;
- 007 - Term. Ger. CBCA PF8;
- 010 - Ter. Ger. CBCA Senhas;
- 013 - Fone Fácil;
- 014 - Internet;
- 024 - Term. Multi Função;



027 - Pag Contas;  
035 - Net Empresa;  
052 - Shop Credit;  
066 - Mobile Banking;  
067 - Déb Automático;  
073 - Pag For;  
074 - Boca do Caixa;  
075 - Retaguarda;  
076 - Subcentro;  
077 - Cartão de Crédito;  
078 - Compensação Eletrônica;  
082 - Bradesco Expresso;  
094 - TECBAN=Bco 24 Horas;  
515 - Bradesco Next.

**Obs.:** essa informação será disponibilizada no arquivo-retorno somente para as empresas previamente cadastradas para essa condição.

### 319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência

Para cada código de ocorrência (posições 109 a 110), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos nesse campo, se for o caso.

#### Ocorrência = 02 - Entrada Confirmada - Motivos

00..Ocorrência Aceita  
01..Código do Banco Inválido  
02.. Pendente de Autorização (Autorização Débito Automático)  
03..Pendente de Ação do Pagador (Autorização Débito Automático - Data Vencimento)  
04..Código do Movimento não Permitido para a Carteira  
15..Características da Cobrança Incompatíveis  
17..Data de Vencimento Anterior à Data de Emissão  
21..Espécie do Título Inválido  
24..Data da Emissão Inválida  
27..Valor/Taxa de Juros Mora Inválido  
38..Prazo para Protesto/Negativação Inválido  
39..Pedido para Protesto/Negativação não Permitido para o 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 Inválido  
50..CEP referente a Banco Correspondente  
53..Nº de Inscrição do Pagador/Avalista Inválidos (CPF/CNPJ)  
54..**Beneficiário Final** 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 - Beneficiário não Autorizado pelo Pagador  
71..Débito não Agendado - Beneficiário não Participa da Modalidade de Déb.Automático  
72..Débito não Agendado - Código de Moeda Diferente de R\$  
73..Débito não Agendado - Data de Vencimento Inválida/Vencida  
75..Débito não Agendado - Tipo do Número de Inscrição do Pagador Debitado Inválido  
76..Pagador Eletrônico DDA - Esse motivo somente será disponibilizado no arquivo-retorno para as empresas cadastradas nessa condição  
86..Seu Número do Documento Inválido  
87..Título Baixado por Coobrigação e Devolvido para Carteira  
89..Email Pagador não Enviado - Título com Débito Automático  
90..Email Pagador não Enviado - Título de Cobrança sem Registro

#### Obs.:

- 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 (posições 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 beneficiário. 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 (posições 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará a falta do **beneficiário final** na Instrução de Protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

#### **Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada - Motivos**

00..Ocorrência Aceita

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

13..Identificação da Emissão do Bloqueto 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

23..Tipo Pagamento não Contratado

24..Data de Emissão Inválida

27..Valor/Taxa de Juros Mora Inválido

28..Código do Desconto Inválido

29..Valor Desconto > ou = Valor Título

32..Valor do IOF Inválido

34..Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título

38..Prazo para Protesto/Negativação Inválido

39..Pedido de Protesto/Negativação não Permitida para o Título

44..Código da Moeda Inválido

45..Nome do Pagador não Informado

46..Tipo/Número de Inscrição do Pagador Inválidos

47..Endereço do Pagador não Informado

48..CEP Inválido

49..CEP sem Praça de Cobrança

50..CEP Irregular - Banco Correspondente

53..Tipo/Número de Inscrição do **Beneficiário Final** Inválido

**54..Sacador/Avalista (Beneficiário Final) não Informado**

59..Valor/Percentual da Multa Inválido

63..Entrada para Título já Cadastrado

65..Limite Excedido

66..Número Autorização Inexistente

68..Débito não Agendado - Erro nos Dados de Remessa

**69..Débito não Agendado - Pagador não Consta no Cadastro de Autorizante**

70..Débito não Agendado - Beneficiário não Autorizado pelo Pagador

71..Débito não Agendado - Beneficiário não Participa do Débito Automático

72..Débito não Agendado - Código de Moeda Diferente de R\$

**73..Débito não Agendado - Data de Vencimento Inválida/Cadastro Vencido**

74..Débito não Agendado - Conforme seu Pedido, Título não Registrado

75..Débito não Agendado - Tipo de Número de Inscrição do Debitado Inválido

79..Data de Juros de Mora Inválida

80..Data do Desconto Inválida

86..Seu Número Inválido

A3. Benef. Final/ Sacador/Pagador Devem ser Iguais

A6. Esp. BDP/Depósito e Aporte, não Aceita Pgto Parcial

#### **Ocorrência = 06 - Liquidação - Motivo**

00..Crédito Disponível

15..Crédito Indisponível



18..Pagamento Parcial  
42..Rateio não Efetuado, Cód. Cálculo 2 (VLR. Registro)

1) Crédito Disponível

Quando ocorrências 06,15 e 17, nas condições abaixo:

- Se o Banco cobrador for igual a "237", e a forma de pagamento for em Dinheiro, Débito em Conta (Com Reserva) ou em Cheque (após a compensação do valor no Razão 08.52).
- Se o Banco cobrador for diferente de "237", com dias de floating maior que zero.

2) Crédito Indisponível

Quando ocorrências 06, 15 e 17, nas condições abaixo:

- Se o Banco cobrador for igual a "237", e o recurso utilizado para quitar o débito (for Sem Reserva) ou com Cheque (liberado sem aguardar a compensação do mesmo no Razão 08.52).
- Se o Banco cobrador for diferente de "237", com dias de floating igual a zero.

Nota: os clientes que contrataram o serviço de arquivo-retorno (Hora/Hora) devem considerar o pagamento efetivado somente após a recepção do arquivo-retorno consolidado.

**Ocorrência 07 = Conf Exc. Cadastro Pagador Débito**

A0. Cadastro Excluído pelo Beneficiário

A1. Cadastro Excluído pelo Pagador

**Ocorrência 08 = Rej. Ped. Exc. Cadastro de Pagador Débito**

C0 - Informações do Tipo 6 Inválidas

B9 - Cadastro Pagador não Localizado

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

00.Ocorrência Aceita

10.Baixa Comandada pelo Cliente

18.Pagador não Aceitou o Débito (Autorização Débito Automático)

19.Pendente de Ação do Pagador (Autorização Débito Automático)

**Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco - Motivo**

00..Baixado Conforme Instruções da Agência

14..Título Protestado

16..Título Baixado pelo Banco por Decurso Prazo

20..Título Baixado e Transferido para Desconto

**Ocorrência = 15 - Liquidação em Cartório - Motivo**

00. Crédito Disponível

15. Crédito Indisponível

**Ocorrência = 17 - Liquidação após Baixa ou Título não Registrado - Motivo**

00. Crédito Disponível

15. Crédito Indisponível

**Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP Irregular - Motivo**

00. Ocorrência Aceita

48. CEP Inválido

49. CEP sem Praça de Cobrança

**Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada - Motivos**

00..Ocorrência Aceita

02..Código do Registro Detalhe Inválido

04..Código de Ocorrência não Permitido para a Carteira

07..Agência/Conta/Dígito Inválidos

08..Nosso Número Inválido

09. Nosso Número Duplicado

10..Carteira Inválida

15..Carteira/Agência/Conta/Nosso Número Inválidos

16..Data Vencimento Inválida

18..Vencimento Fora do Prazo de Operação

20..Valor Título Inválido

40..Título com Ordem de Protesto Emitido

42..Código para Baixa/Devolução Inválido

45..Nome do Sacado não Informado ou Inválido

- 46..Tipo/Número de Inscrição do Sacado Inválido
- 47..Endereço do Sacado não Informado
- 48..CEP Inválido
- 60..Movimento para Título não Cadastrado
- 77..Transferência para Desconto não Permitido para a Carteira
- 85..Título com Pagamento Vinculado
- 86..Seu Número Inválido

#### Ocorrência = 28 - Débito de Tarifas/Custas - Motivos

**Obs.: os motivos abaixo identificados com (\*) serão disponibilizados, no arquivo-retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.**

- 02..Tarifa de Permanência Título Cadastrado (\*)
- 03..Tarifa de Sustação/Excl Negativação (\*)
- 04..Tarifa de Protesto/Incl Negativação (\*)
- 08..Custas de Protesto
- 12..Tarifa de Registro (\*)
- 13..Tarifa Título Pago no Bradesco (\*)
- 14..Tarifa Título Pago Compensação (\*)
- 15..Tarifa Título Baixado não Pago (\*)
- 16..Tarifa Alteração de Vencimento (\*)
- 17..Tarifa Concessão Abatimento (\*)
- 18..Tarifa Cancelamento de Abatimento (\*)
- 19..Tarifa Concessão Desconto (\*)
- 20..Tarifa Cancelamento Desconto (\*)
- 21..Tarifa Título Pago CICS (\*)
- 22..Tarifa Título Pago Internet (\*)
- 23..Tarifa Título Pago Term. Gerencial Serviços (\*)
- 24..Tarifa Título Pago Pag-Contas (\*)
- 25..Tarifa Título Pago Fone Fácil (\*)
- 26..Tarifa Título Déb. Postagem (\*)
- 28..Tarifa Título Pago BDN (\*)
- 29..Tarifa Título Pago Term. Multi Função (\*)
- 32..Tarifa Título Pago PagFor (\*)
- 33..Tarifa Reg/Pgto - Guichê Caixa (\*)
- 34..Tarifa Título Pago Retaguarda (\*)
- 35..Tarifa Título Pago Subcentro (\*)
- 36..Tarifa Título Pago Cartão de Crédito (\*)
- 37..Tarifa Título Pago Comp Eletrônica (\*)
- 38..Tarifa Título Baix. Pg. Cartório (\*)
- 39..Tarifa Título Baixado Acerto Bco (\*)
- 40..Baixa Registro em Duplicidade (\*)
- 41..Tarifa Título Baixado Decurso Prazo (\*)
- 42..Tarifa Título Baixado Judicialmente (\*)
- 43..Tarifa Título Baixado via Remessa (\*)
- 44..Tarifa Título Baixado Rastreamento (\*)
- 45..Tarifa Título Baixado Conf. Pedido (\*)
- 46..Tarifa Título Baixado Protestado (\*)
- 47..Tarifa Título Baixado p/ Devolução (\*)
- 48..Tarifa Título Baixado Franco Pagto (\*)
- 49..Tarifa Título Baixado Sust/Ret/Cartório (\*)
- 50..Tarifa Título Baixado Sus/Sem/Rem/Cartório (\*)
- 51..Tarifa Título Transferido Desconto (\*)
- 54..Tarifa Baixa por Contabilidade (\*)
- 55..Tr. Tentativa Cons Déb Aut
- 56..Tr. Crédito On-Line
- 57..Tarifa Reg/Pagto Bradesco Expresso
- 58..Tarifa Emissão Papeleta
- 78..Tarifa Cadastro Cartela Instrução Permanente (\*)
- 80..Tarifa Parcial Pagamento Compensação (\*)
- 81..Tarifa Reapresentação Automática Título (\*)
- 82..Tarifa Registro Título Déb. Automático (\*)
- 83..Tarifa Rateio de Crédito (\*)
- 89..Tarifa Parcial Pagamento Bradesco (\*)
- 96..Tarifa Reg. Pagto Outras Mídias (\*)
- 97..Tarifa Reg/Pagto - Net Empresa (\*)
- 98..Tarifa Título Pago Vencido (\*)



99..Tr.Tít. Baixado por Decurso Prazo (\*)

#### **Ocorrência = 29 - Ocorrência do Pagador**

**Obs.: os motivos abaixo identificados com (\*) serão disponibilizadas, no arquivo-retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.**

78..Pagador Alega que Faturamento é Indevido (\*)

95..Pagador Aceita/Reconhece Faturamento (\*)

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

00..Ocorrência Aceita

01..Código do Banco Inválido

04..Código de Ocorrência não Permitido para a Carteira

05..Código da Ocorrência não Numérico

08..Nosso Número Inválido

15..Característica da Cobrança Incompatível

16..Data de Vencimento Inválido

17..Data de Vencimento Anterior à Data de Emissão

18..Vencimento Fora do Prazo de Operação

20..Valor Título Inválido

21..Espécie Título Inválida

22..Espécie não Permitida para a Carteira

23..Tipo Pagamento não Contratado

24..Data de Emissão Inválida

26..Código de Juros de Mora Inválido (\*)

27..Valor/Taxa de Juros de Mora Inválido

28..Código de Desconto Inválido

29..Valor do Desconto Maior/Igual ao Valor do Título

30..Desconto a Conceder não Confere

31..Concessão de Desconto já Existente ( Desconto Anterior )

32 Valor do IOF Inválido

33..Valor do Abatimento Inválido

34..Valor do Abatimento Maior/Igual ao Valor do Título

36..Concessão Abatimento

38..Prazo para Protesto/ Negativação Inválido

39..Pedido para Protesto/ Negativação não Permitido para o Título

40..Título com Ordem/Pedido de Protesto/Negativação Emitido

42..Código para Baixa/Devolução Inválido

43. Prazo para Baixa/Devolução Inválido

46..Tipo/Número de Inscrição do Pagador Inválidos

48..CEP Inválido

53..Tipo/Número de Inscrição do Pagador/Avalista Inválidos

54..Pagador/Avalista não Informado

57..Código da Multa Inválido

58..Data da Multa Inválida

60..Movimento para Título não Cadastrado

79..Data de Juros de Mora Inválida

80..Data do Desconto Inválida

85..Título com Pagamento Vinculado.

88..E-mail Pagador não Lido no Prazo 5 Dias

91..E-mail Pagador não Recebido

C0 - Informações do Tipo 6 Inválidas

C1 - Informações do Tipo 6 Divergentes do Cadastro

#### **Dados Chave do Boleto - não passíveis de alteração:**

Tipo de pessoa do beneficiário original, CPF ou CNPJ do beneficiário original, nome ou razão social do beneficiário original, tipo de pessoa do cliente pagador, CPF ou CNPJ do cliente pagador, código da moeda, identificação do Nosso Número, data de emissão, indicador de pagamento parcial.

#### **Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada - Motivos**

00. Ocorrência Aceita

01..Código do Banco Inválido

02..Código Registro Detalhe Inválido

04..Código de Ocorrência não Permitido para a Carteira

05..Código de Ocorrência não Numérico  
06..Espécie BDP, não Aceita Pagamento Parcial  
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 à Data de Emissão  
18..Vencimento Fora do Prazo de Operação  
20..Valor do Título Inválido  
21..Espécie do Título Inválida  
22..Espécie não Permitida para a Carteira  
23..Tipo Pagamento não Contratado  
24..Data de Emissão Inválida  
26..Código Juros Mora Inválido  
27..Valor/Taxa Juros Mira Inválido  
28..Código de Desconto Inválido  
29..Valor do Desconto Maior/Igual ao Valor do Título  
30..Desconto a Conceder não Confere  
31..Concessão de Desconto - Já 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/Negativação Inválido  
39..Pedido para Protesto/Negativação não Permitido para o Título  
40..Título com Ordem/Pedido de Protesto/Negativação Emitido  
41..Pedido de Sustação/Excl p/ Título sem Instrução de Protesto/Negativação  
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  
52..Unidade da Federação Inválida  
53..Tipo de Inscrição do Pagador Avalista Inválidos  
60..Movimento para Título não Cadastrado  
65..Limite Excedido  
66..Número Autorização Inexistente  
85..Título com Pagamento Vinculado  
86..Seu Número Inválido  
94..Título Cessão Fiduciária - Instrução Não Liberada pela Agência  
97..Instrução não Permitida Título Negativado  
98..Inclusão Bloqueada face à Determinação Judicial  
99..Telefone Beneficiário não Informado / Inconsistente

#### **Ocorrência = 35 - Cancelamento do Agendamento do Débito Automático - Motivos**

81..Tentativas Esgotadas, Baixado  
82..Tentativas Esgotadas, Pendente  
83..Cancelado pelo Pagador e Mantido Pendente, Conforme Negociação (\*)  
84..Cancelado pelo Pagador e Baixado, Conforme Negociação (\*)

#### **Ocorrência 37 = Rejeitado Inclusão Cadastro Pagador**

**C0 - Informações do Tipo 6 Inválidas**

**C1 - Informações do Tipo 6 Divergentes do Cadastro**

#### **Ocorrência 39 = Rejeitado Alteração Cadastro Pagador**

**C0 - Informações do Tipo 6 Inválidas**

**C1 - Informações do Tipo 6 Divergentes do Cadastro**

#### **369 a 370 - Números do Cartório**

**Obs.:** para o recebimento dessa informação, é necessário cadastro prévio na negociação do cliente do Indicador "128-DISP INF CART/PROTOCOLO RETORNO".

#### **371 a 380 - Números do Protocolo**

**Obs.:** para o recebimento dessa informação, é necessário cadastro prévio na negociação do cliente do Indicador "128-DISP INF CART/PROTOCOLO RETORNO".



### **Registro - Tipo 3 - Rateio de Crédito - Arquivo-Retorno**

#### **2 a 17 = Identificação da Empresa no Banco informar da seguinte forma:**

02 a 04 - Códigos da Carteira  
05 a 09 - Códigos da Agência Beneficiário, sem o Dígito  
10 a 16 - Contas-Corrente  
17 a 17 - Dígitos da Conta

#### **18 a 29 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)**

Caso o arquivo-remessa tenha sido enviado com "zeros", nesse campo será informado o Nosso Número gerado pelo Banco.

Caso o arquivo-remessa tenha sido enviado com o Nosso Número já formatado, o mesmo será confirmado.

#### **66 a 80 - Valor Efetivo do Rateio - Quando do Pagamento**

Será informado o valor efetivo do rateio, em moeda corrente, quando se tratar de pagamento.

Quando a ocorrência for diferente de 06 - Liquidação Normal no registro Tipo 1, esse campo voltará zerado.

#### **151 a 158 - Datas do Crédito do Rateio para o Beneficiário**

Somente retornará a data nesse campo quando a ocorrência no registro Tipo 1 for igual a 06 - Liquidação Normal.

#### **159 a 160 - Status/Motivos da Ocorrência de Rateio de Crédito**

Motivos para os códigos de ocorrência do registro Tipo 1, posições 109 a 110.

#### **Ocorrência 02 - Entrada Confirmada - Motivos**

00..Remessa para Rateio Aceita, Título Aguardando Rateio  
01..Conta Beneficiário Inválida para Banco 237  
02..Remessa Rat. Rejeitada, posição 105 diferente de "R" e acompanha tipo 3  
03..Remessa Rat. Rejeitada, posição 105 igual a "R" e não acompanha tipo 3  
04..Remessa Rat. Rejeitada, posição 105 diferente de "R" ou branco  
05..Empresa Inativa para Rateio  
06..Beneficiário Inativo para Rateio  
08..Código de Cálculo de Rateio Diferente de 1, 2 ou 3  
09..Banco Agência Conta Beneficiário não Numérico  
11..Valor Rateio Informado não Numérico  
12..Percentual de Rateio Informado não Numérico  
13..Tipo de Valor Informado Diferente de 1 ou 2  
14..Banco não Participante do Rateio, Banco Diferente de 237  
16..Dígito Agência Beneficiário não Confere, para Banco 237  
17..Dígito Conta Beneficiário não Confere, para Banco 237  
18..Banco/Agência/Conta Beneficiário igual a Zeros  
20..Nome Beneficiários Excedeu 90  
23..Floating Beneficiário Superior a 30 Dias  
24..Cód.Cálculo 1 (Valor Cobrado) e Beneficiário não Inf.em Percentual  
26..Beneficiários Informados em Percentual e Outros em Valor  
27..Somatória dos Valores dos Beneficiários Excedeu Valor do Título  
28..Somatória dos Percentuais dos Beneficiários Excedeu 100%  
32..Empresa Bloqueada para Rateio  
33..Beneficiário Bloqueado para Rateio  
43..Ocorrência não Possui Rateio  
44..Título já Cadastrado para Rateio  
45..Número do Título Inválido  
46..Conta Beneficiário Inválida

#### **Ocorrências 03 e 24 - Entradas Rejeitadas e Entrada Rejeitada por CEP Irregular - Motivo**

07..Título Rejeitado na Cobrança

#### **Ocorrências 06 e 15 - Liquidações Normais e Liquidação em Cartório - Motivos**

38..Rateio Efetuado, Beneficiário Aguardando Crédito  
39..Rateio Efetuado, Beneficiário já Creditado  
40..Rateio não Efetuado, Conta Débito Beneficiário Bloqueada  
41..Rateio não Efetuado, Conta Beneficiário Encerrada, para Banco 237  
42..Rateio não Efetuado, Código Cálculo 2 (Valor Registro) e (Valor Pago Menor)

43..Ocorrência não Possui Rateio.

## **Ocorrência 09 e 10 - Baixa a Pedido do Cliente ou pela Agência - Motivos**

37..Cancelamento de Rateio por Motivo de Baixa Comandada

43..Ocorrência não Possui Rateio

## **Ocorrências 68 - Acerto dos Dados do Rateio de Crédito - Motivos**

00..Remessa para Rateio Aceita, Título Aguardando Rateio

01..Conta Beneficiário Inválida, para o Banco 237

02..Rateio Rejeitada, posição 105 diferente de R" e acompanha tipo 3

03..Rateio Rejeitada, posição 105 igual a R", e não acompanhar tipo 3

04..Rateio Rejeitada, posição 105 diferente de R" ou branco

05..Empresa Inativa para Rateio

06..Beneficiário Inativo para Rateio

08..Código de Cálculo de Rateio Diferente de 1, 2 ou 3

09..Banco/Agência/Conta Beneficiário não Numérico

10..Agência/Razão/Conta Beneficiário não Numérico

11..Valor Rateio Informado não Numérico

12..Percentual de Rateio não Numérico

13..Tipo de Valor Informado Diferente de 1 ou 2

14..Banco não Participante do Rateio, Banco Diferente de 237

15..Informado Percentual e Valor no Mesmo Beneficiário

16..Dígito Agência Beneficiário não Confere, para Banco 237

17..Dígito Conta Beneficiário não Confere, para Banco 237

18..Banco Agência Conta Beneficiário igual a Zeros

19..Agência/Razão/Conta Beneficiário igual a Zeros

20..Nome de Beneficiários não Informado

21..Quantidade de Beneficiários Excedeu 90

22..Quantidade de Beneficiários Excedeu 4 (Layout Velho)

23..Floating beneficiário superior a 30 dias

24..Código Cálculo 1 (Valor Cobrado) e Benef. não Informado em Percentual

25..Beneficiário com Códigos de Cálculo de Rateio Diferentes

26..Beneficiários Informados em Percentual e Outros em Valor

27..Somatória dos Valores dos Beneficiários Excedeu Valor do Título

28..Somatória dos Percentuais dos Beneficiários Excedeu 100%

29..Efetuado Acerto no Rateio

30..Acerto no Rateio Rejeitado, Empresa não Participante

31..Acerto no Rateio Rejeitado, Beneficiário não Participante

32..Empresa Bloqueada para Rateio

33..Beneficiário Bloqueado para Rateio

34..Acerto de Rateio Rejeitado, Título não Registrado na Cobrança

35..Título não Cadastrado para Rateio, Efetuada a Inclusão

43..Ocorrência não Possui Rateio

44..Título já Cadastrado para Rateio

45..Número do Título Inválido

46..Conta Beneficiário Inválida

48..Acerto Rejeitado, Título já Rateado ou Baixado

## **Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio - Motivos**

04..Remessa Rat. Rejeitado, posição 105 diferente de "R" ou branco

05..Empresa Inativa para Rateio

06..Beneficiário Inativo para Rateio

32..Empresa Bloqueada para Rateio

33..Beneficiário Bloqueado para Rateio

36..Cancelamento de Rateio Efetuado

43..Ocorrência não Possui Rateio

45..Número do Título Inválido

46..Conta Beneficiário Inválida

47..Cancelamento de Rateio Rejeitado, Título não Registrado na Cobrança

49..Cancelamento Rejeitado, Título não Registrado no Rateio

50..Cancelamento Rejeitado, Título já Rateado



**Informações para Catalogação:**

- a) Título: Layout da Cobrança Bradesco.
- b) Prazo de Validade: indeterminada.
- c) Departamento: 4008/Dep. de Comercialização de Produtos e Serviços.
- d) Reprodução em papel ou arquivo lógico: permitida.
- e) Público-Alvo: todos os usuários.