



Safra

Tradição Secular de Segurança

MANUAL DE TRANSFERÊNCIA DE ARQUIVOS

Desconto e Cessão de Crédito Eletrônica

LAYOUT PADRÃO SAFRA 400

Última revisão: Junho/2016

Central de Suporte Pessoa Jurídica

Grande São Paulo: (11) 3175-8248 – Fax: (11) 3175-7018

Demais localidades: 0300 015 7575

Mesa de Testes: (11) 3175-8918 – e-mail: mesa.testes@safra.com.br

Atendimento Personalizado de 2ª a 6ª, das 08h às 18h30, exceto feriados.

SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor: 0800 772 5755

Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

Ouvidoria (caso já tenha recorrido ao SAC e não esteja satisfeito/a):

0800 770 1236 – de 2ª à 6ª, das 09h às 18h, exceto feriados.



Sumário

1 - APRESENTAÇÃO E OBJETIVO	3
2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA	3
3 - CARACTERÍSTICAS TÉCNICAS	3
3.1 - Transmissão de Dados	3
3.1.1 - Transmissão de Dados - (LIGNET SAFRA)	3
3.1.2 - Transmissão de Dados Via VAN's (Terceirização de transmissão)	3
3.2 Tipos de Arquivos	4
3.2.1 Tamanhos dos registros 400 ou 240 bytes:	4
3.2.2 Arquivo remessa:	4
3.2.3 - Arquivo Retorno:	4
3 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO 400 bytes (Padrão Safrá Produto 004)	5
4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO	6
4.1 TESTE DE ARQUIVOS	6
4.2 IMPLANTAÇÃO	7
5 - Desconto / Cessão de Crédito	7
5.1 - ARQUIVO REMESSA	7
5.2- ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS	11
5.2.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA	11
5.2.2 - INDICADOR DE TIPO DE CARTEIRA	11
5.2.3 - ESPÉCIE DO TÍTULO	11
5.2.4 - CÓDIGO DE MOEDA	11
5.2.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	11
5.2.6 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	11
5.2.7 - DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO	11
5.2.8 - MENSAGENS	11
5.3 - ARQUIVO RETORNO	12
5.4 - ARQUIVO RETORNO - NOTAS EXPLICATIVAS	15
5.4.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA	15
5.4.2 - INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA	15
"S" – Sacado Eletrônico DDA;	15
5.2.3- MEIO DE LIQUIDAÇÃO	15



1 - APRESENTAÇÃO E OBJETIVO

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

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

2 - FUNCIONAMENTO DO SISTEMA

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

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

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

3 - CARACTERÍSTICAS TÉCNICAS

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

3.1 - Transmissão de Dados

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

3.1.1 - Transmissão de Dados - (LIGNET SAFRA)

- Sistema Operacional DOS / WINDOWS
- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do registro = 400 bytes ou 240 bytes
- Tipo de Arquivo = TEXTO
- Caracteres obrigatórios = 0D 0A (Final de Registro) 0D 0A 1A (Final de Arquivo) - Caracteres de Gravação = ASCII

3.1.2 - Transmissão de Dados Via VAN's (Terceirização de transmissão)

- Lay-Out Padrão "CNAB"
- Tamanho do Registro = 400 bytes ou 240 bytes



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

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

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

3.2 Tipos de Arquivos

3.2.1 Tamanhos dos registros 400 ou 240 bytes:

Os bancos utilizam o Padrão Febraban CNAB 400 ou CNAB 240 para receber (remessa) e enviar (retorno), informações para as empresas clientes usando arquivos.

O CNAB 400 bytes, 400 posições, ou caracteres, por linha. Já o CNAB 240 bytes indica a utilização de apenas 240 posições por linha, usados em diversos segmentos de registros específicos para cada comando que se deseja processar na carteira de títulos. Este Manual acompanha o layout 400 bytes adaptado ao Banco Safra, caso a empresa deseje desenvolver seus sistemas com o padrão de segmentações do CNAB 240, poderá encontrá-lo disponível no endereço eletrônico da FEBRABAN.

3.2.2 Arquivo remessa:

Trata-se de um arquivo preparado pelo cliente, e enviado ao Banco Safra e possibilita a entrada de títulos em carteira:

- Dar entrada em títulos;
- Comandar instruções sobre os títulos já registrados em carteira;
- Comandar a impressão de boletos em carteiras específicas para cada modalidade operada pelo cliente.

Podem ser enviados vários arquivos por dia, restringidos apenas pelos horários de processamento do Banco Safra.

3.2.3 - Arquivo Retorno:

É um arquivo enviado pelo Banco Safra ao cliente para:

- Confirmar o recebimento dos títulos e das instruções comandadas pelo cliente;
- Informar as liquidações ocorridas;



- Indicar a devolutiva de instruções comandadas (por exemplo, alterações de informações sobre o sacado ou a baixa de um título);

- Informar erros cometidos no arquivo remessa, indicando com códigos de ocorrências os erros identificados no processamento.

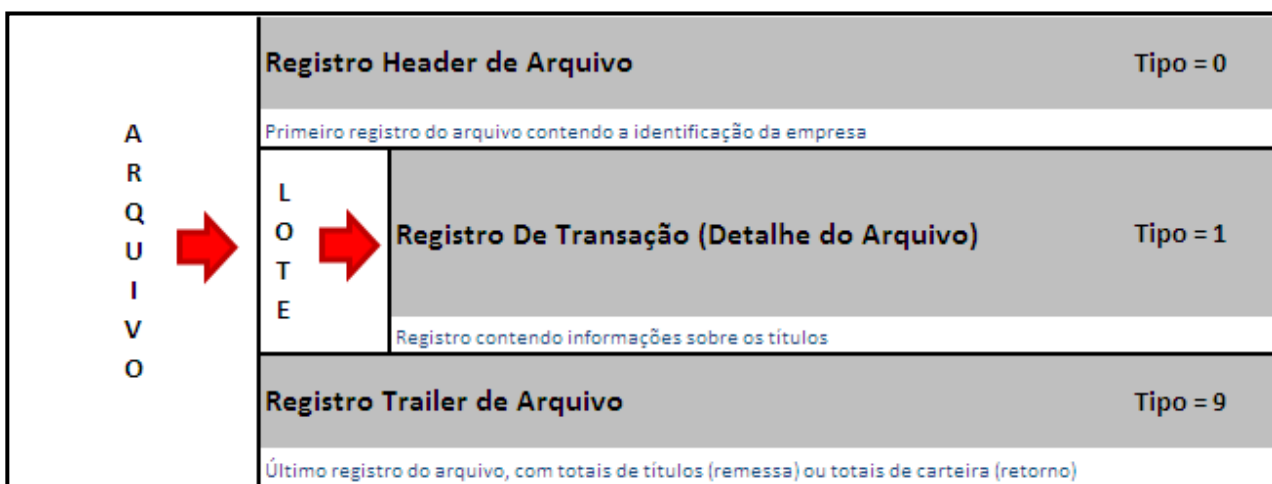
O arquivo retorno sempre será gerado quando qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema acontecer. Se nenhum evento ocorrer, o retorno não é gerado. O layout do arquivo retorno obedece à mesma padronização independente da carteira utilizada.

3 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO 400 bytes (Padrão Safr Produto 004)

O padrão dos Arquivos REMESSA, RETORNO e Posição da Carteira na "troca de informações", obedecem ao padrão estabelecido pelo C.N.A.B. (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), podendo conter algumas alterações às necessidades do Banco Safr, cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- A) Um registro Header de Arquivo;
- B) Registros de Detalhes;
- C) Um registro Trailer de Arquivo.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:



NOTAS EXPLICATIVAS

Cada registro é formado por campos que são apresentados em dois formatos:

- Alfanuméricos (picture X): alinhados à esquerda com brancos à direita. Preferencialmente, todos os caracteres devem ser maiúsculos.



Aconselha-se a não utilização de caracteres especiais (ex.: “Ç”, “?”, etc) e acentuação gráfica (ex.: “Á”, “É”, “Ê”, etc) e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos.

- Numéricos (picture 9): alinhado à direita com zeros à esquerda e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros.

- *Vírgula assumida* (picture V): indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture “9(5)V9(2)”, o número “876,54” será representado por “0087654”.

O arquivo deve ser do tipo texto (“.txt”), sendo um registro por linha. Não deverá ser utilizado nenhum tipo de programa compactador de arquivos.

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

4 - TESTE DE ARQUIVOS / IMPLANTAÇÃO

4.1 TESTE DE ARQUIVOS

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

A solicitação do teste de arquivo poderá ser feita através de uma ‘solicitação de testes’, aberto no momento do contato com a Central de Suporte PJ – Mesa de Testes, nesta solicitação serão cadastrados os dados de contato do cliente e responsável pelo teste que receberá um formulário via e-mail para preenchimento e devolução a Central De Suporte PJ.

Os testes de Desconto e Cessão compreendem as seguintes modalidades de operações:

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

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

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



4.2 IMPLANTAÇÃO

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

A nossa Central de Suporte PJ - Mesa de Testes enviará um e-mail com a conclusão do período de testes, indicando que a empresa está apta para a produção, ou seja, para o envio de remessas pelo cliente.

5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.1 - ARQUIVO REMESSA

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

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



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Cod.registro	Identificação do registro transação	9(01)	1	1	1 (um)
Cod. Inscrição	Tipo de inscrição da empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CNPJ
Num. Inscrição	Número de inscrição da empresa	9(14)	4	17	Num. CNPJ / CPF
Cod. Empresa	Identificação da empresa no banco	9(14)	18	31	Cod. Do cedente Ag (5) + cta desc (9)
Branços	Branços	X(06)	32	37	brancos
Uso empresa	Uso exclusivo da empresa	X(25)	38	62	
Nosso número	Identificação do título no banco	9(09)	63	71	Zeros
Branços	Branços	X (08)	72	79	
Data operação	Data de operação	9 (06)	80	85	dd/mm/aa
Branços	Branços	X (17)	86	102	Branços
Cod. Moeda	Identificação do tipo de moeda	9(02)	103	104	Vide nota 5.2.4
Branços	Branços	X(01)	105	105	Branços
Instrução 3	Terceira instrução de cobrança Utilizar somente quando instrução 2 = 10	9(02)	106	107	Num de dias Protesto
Cod. Carteira	Identificação do tipo de carteira	9(01)	108	108	Vide nota 5.2.2
Cod. Ocorrência	Identificação do tipo de ocorrência	9(02)	109	110	Vide nota 5.2.1
Seu número	Identificação do título na empresa	X(10)	111	120	
Vencimento	Data de vencimento do título	9(06)	121	126	dd/mm/aa
Valor do título	Valor nominal do título	9(11)v99	127	139	
Bco. Deposit.	Código do banco encarregado da cobrança	9(03)	140	142	"422"
Ag. Depositária	Agência encarregada da cobrança	9(05)	143	147	
Espécie	Espécie do título	9(02)	148	149	Vide nota 5.2.3
Cod. Aceite	Identificação do aceite do título	X(01)	150	150	A = aceite N = não aceite
Emissão	Data de emissão do título	9(06)	151	156	dd/mm/aa
Instrução 1	Primeira instrução de cobrança	9(02)	157	158	Vide nota 5.2.5
Instrução 2	Segunda instrução de cobrança	9(02)	159	160	Vide nota 5.2.6
Juros 1 dia	Juros de mora por dia de atraso	9(11)v99	161	173	
Desconto até	Data limite para desconto	9(06)	174	179	dd/mm/aa
Vr. Desconto	Valor do desconto concedido	9(11)v99	180	192	Vide nota 5.2.7



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.1 - ARQUIVO REMESSA

ARQUIVO REMESSA - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Branços	Branços	X(26)	193	218	Branços
Cod. Inscrição	Código de inscrição do sacado	9(02)	219	220	01 = CPF 02 = CNPJ 03 = não tem
Num. Inscrição	Número de inscrição do sacado	9(14)	221	234	CPF/CNPJ
Nome do sacado	Nome do sacado	X(40)	235	274	
End. Sacado	Endereço do sacado	X(40)	275	314	
Bairro sacado	Bairro do sacado	X(10)	315	324	
Branços	Branços	X(02)	325	326	Branços
Cep sacado	Código de endereçamento postal do sacado	9(08)	327	334	
Cidade sacado	Cidade do sacado	X(15)	335	349	
Estado sacado	Estado do sacado	X(02)	350	351	
Nome avalista	Nome do sacador avalista	X(30)	352	381	Vide nota 5.2.8
Branços	Branços	X(10)	382	391	
Num. Arquivo	Numero seqüencial geração arquivo REMESSA	9(03)	392	394	
Num. Seqüencial	Número sequenc. De registro de arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1

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



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.1 - ARQUIVO REMESSA

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

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



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.2- ARQUIVO REMESSA - NOTAS EXPLICATIVAS

5.2.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

01 - REMESSA DE TÍTULOS

5.2.2 - INDICADOR DE TIPO DE CARTEIRA

3 - DESCONTO

5.2.3 - ESPÉCIE DO TÍTULO

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

5.2.4 - CÓDIGO DE MOEDA

00 - REAL

5.2.5 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

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

5.2.6 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA

IDEM A NOTA 8.1.5 (Não disponível)

5.2.7 - DATA LIMITE E VALOR DE DESCONTO

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

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

5.2.8 - MENSAGENS

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



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRDITO

5.3 - ARQUIVO RETORNO

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



ARQUIVO RETORNO - REGISTRO - DETALHE					
CAMPO	SIGNIFICADO	FORMATO	POSIÇÕES		CONTEÚDO
			DE	ATÉ	
Código registro	Identificação do registro transação	9(01)	1	1	1 (um)
Código Inscrição	Tipo de inscrição da empresa	9(02)	2	3	01 = CPF 02 = CNPJ
Num. Inscrição	Número de inscrição da empresa	9(14)	4	17	Num. CNPJ / CPF
Código Empresa	Identificação da empresa no banco	9(14)	18	31	Cod. Do cedente Ag (5) + cta desc (9)
Branços	Branços	X(06)	32	37	Branços
Uso empresa	Uso exclusivo da empresa	X(25)	38	62	
Nosso número	Identificação do título no banco	9(09)	63	71	Num. Título No banco
Branços	Branços	X(31)	72	102	Branços
Ocorr. Origem	Cod. Ocorrência recebida no arquivo REMESSA	9(02)	103	104	
Código Rejeição	Código de motivo de rejeição	9(03)	105	107	Vide nota 5.4.3
Código Carteira	Identificação do tipo de carteira	9(01)	108	108	
Código Ocorrência	Identificação da ocorrência (retorno)	9(02)	109	110	Vide nota 5.4.1
Data Ocorrência	Data da ocorrência no banco	9(06)	111	116	dd/mm/aa
Seu número	Identificação do título na empresa	X(10)	117	126	
Nosso número	Confirmação do num. Atribuído ao título	9(09)	127	135	
Branços	Branços	X(11)	136	146	brancos
Vencimento	Data de vencimento do título	9(06)	147	152	dd/mm/aa
Valor título	Valor nominal do título	9(11)v99	153	165	
Banco Cobrador	Código do banco encarregado da cobrança	9(03)	166	168	"422"
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	9(05)	169	173	
Espécie	Espécie do título	9(02)	174	175	
Tarifa Cobrança	Tarifa de cobrança	9(11)v99	176	188	
Out. Despesas	Valor de outras despesas	9(11)v99	189	201	
Encargos	Valor dos encargos da operação	9(11)v99	202	214	
loc	Valor do IOC da operação	9(11)v99	215	227	
Abatimento	Valor abatimento concedido ou cancelado	9(11)v99	228	240	
Valor Desconto	Valor do desconto concedido	9(11)v99	241	253	
Valor líquido	Valor líquido calculado	9(11)v99	254	266	
Juros de mora	Valor de juros mora pago pelo sacado	9(11)v99	267	279	
Out. Créditos	Valor de outros créditos	9(11)v99	280	292	
Cód. Moeda	Código de moeda	9(03)	293	295	
Data Operação	Data Operação	9(06)	296	301	dd/mm/aa
Branços	Branços	9(20)	302	321	Branços
Indicador de Entrada DDA	Indica a Entrada de Título DDA	X(01)	322	322	Nota 5.4.2
Meio de Liquidação	Meio de Liquidação	X(02)	323	324	Nota 5.4.3
Branços	Branços	X(67)	325	391	Branços
Num. Arquivo	Número seqüencial geração arq. Retorno	9(03)	392	394	Num Arquivo
Num.Seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	9(06)	395	400	Último número De seq. + 1



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.3 - ARQUIVO RETORNO

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



5 – DESCONTO / CESSÃO DE CRÉDITO

5.4 - ARQUIVO RETORNO - NOTAS EXPLICATIVAS

5.4.1 - CÓDIGO INDICADOR DA OCORRÊNCIA

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

5.4.2 - INDICADOR DE ENTRADA DE TÍTULO DDA

“S” – Sacado Eletrônico DDA;

“N” – Sacado;

5.4.3- MEIO DE LIQUIDAÇÃO

01 – LIQUIDAÇÃO COM CHEQUE
BRANCOS – outros

5.4.3 - CÓDIGOS DE MOTIVO DE REJEIÇÃO

- 1 - MOEDA INVÁLIDA
- 2 - MOEDA INVÁLIDA PARA CARTEIRA
- 3 - CARTEIRA 3 INVÁLIDA PARA TIPO DE MOEDA
- 4 - TIPO DE IOF. INVÁLIDO PARA COBRANÇA DE SEGUROS
- 5 - TIPO DE IOF. INVÁLIDO PARA VALOR DE IOF (SEGUROS)
- 6 - VALOR DE IOF INVÁLIDO (SEGUROS)
- 7 - CEP NÃO CORRESPONDE UF



- 8 - VALOR JUROS AO DIA MAIOR QUE 5% DO VALOR DO TÍTULO
- 10 - SEU NUMERO - NÃO NUMÉRICO PARA CHEQUE
- 9 - USO EXCLUSIVO NÃO NUMÉRICO PARA COBRANCA EXPRESS
- 11 - NOSSO NÚMERO FORA DA FAIXA
- 12 - CEP DE CIDADE INEXISTENTE
- 13 - CEP FORA DE FAIXA DA CIDADE
- 14 - UF INVALIDO PARA CEP DA CIDADE
- 15 - CEP ZERADO
- 16 - CEP NÃO CONSTA NA TABELA SAFRA
- 17 - CEP NÃO CONSTA TABELA BCO. CORRESPONDENTE
- 18 - DADOS DO CHEQUE NÃO NUMÉRICO
- 19 - PROTESTO IMPRATICÁVEL
- 20 - PRIMEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVALIDA
- 21 - SEGUNDA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 22 - SEGUNDA INSTR. (10) E TERCEIRA INSTR. INVALIDA
- 23 - TERCEIRA INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 24 - DÍGITO VERIFICADOR C1 INVÁLIDO
- 25 - DÍGITO VERIFICADOR C2 INVÁLIDO
- 26 - CÓDIGO DE OPERAÇÃO/OCORRÊNCIA INVÁLIDO
- 27 - OPERAÇÃO INVÁLIDA PARA O CLIENTE
- 28 - NOSSO NÚMERO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 29 - NOSSO NÚMERO COM DÍGITO DE CONTROLE ERRADO
- 30 - VALOR DO ABATIMENTO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 31 - SEU NÚMERO EM BRANCO
- 32 - CÓDIGO DA CARTEIRA INVÁLIDO
- 33 - DÍGITO VERIFICADOR C3 INVÁLIDO
- 34 - CÓDIGO DO TÍTULO INVÁLIDO
- 35 - DATA DE MOVIMENTO INVÁLIDA
- 36 - DATA DE EMISSÃO INVÁLIDA
- 37 - DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA
- 38 - DEPOSITÁRIA INVÁLIDA
- 39 - DEPOSITÁRIA INVÁLIDA PARA O CLIENTE
- 40 - DEPOSITÁRIA NÃO CADASTRADA NO BANCO
- 41 - CÓDIGO DE ACEITE INVÁLIDO
- 42 - ESPÉCIE DE TÍTULO INVÁLIDO
- 43 - INSTRUÇÃO DE COBRANÇA INVÁLIDA
- 44 - VALOR DO TÍTULO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 45 - DATA DE OPERAÇÃO INVALIDA
- 46 - VALOR DE JUROS NÃO NUMÉRICO OU ZERADO
- 47 - DATA LIMITE PARA DESCONTO INVÁLIDA
- 48 - VALOR DO DESCONTO INVÁLIDO
- 49 - VALOR IOF. NÃO NUMÉRICO OU ZERADO (SEGUROS)
- 50 - ABATIMENTO COM VALOR PARA OPERAÇÃO "01" (Entrada de Título)
- 51 - CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADO INVÁLIDO
- 52 - CÓDIGO DE INSCRIÇÃO / NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO INVÁLIDO
- 53 - NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO NÃO NUMÉRICO OU DÍGITO ERRADO
- 54 - NOME DO SACADO EM BRANCO
- 55 - ENDEREÇO DO SACADO EM BRANCO



- 56 - CLIENTE NÃO RECADASTRADO
- 57 - CLIENTE BLOQUEADO (quando operação de desconto e cliente sem número de borderô disponível)
- 58 - PROCESSO DE CARTÓRIO INVÁLIDO
- 59 - ESTADO DO SACADO INVÁLIDO
- 60 - CEP / ENDEREÇO DIVERGEM DO CORREIO
- 61 - INSTRUÇÃO AGENDADA PARA AGÊNCIA
- 62 - OPERAÇÃO INVÁLIDA PARA A CARTEIRA
- 63 - Carteira inválida para Cobrança Direta
- 64 - TÍTULO INEXISTENTE (TFC)
- 65 - OPERAÇÃO / Título JÁ EXISTENTE
- 66 - TÍTULO JÁ EXISTE (TFC)
- 67 - DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA PARA PROTESTO
- 68 - CEP DO SACADO NÃO CONSTA NA TABELA
- 69 - PRAÇA NÃO ATENDIDA PELO SERVIÇO CARTÓRIO
- 70 - AGÊNCIA INVÁLIDA
- 71 - CLIENTE NÃO CADASTRADO
- 72 - TÍTULO JÁ EXISTE (COB)
- 73 - TAXA OPERAÇÃO NÃO NUMÉRICA OU ZERADA (VENDOR)
- 74 - TÍTULO FORA DE SEQÜÊNCIA
- 75 - TAXA DE OPERAÇÃO ZERADA (VENDOR)
- 76 - EQUALIZAÇÃO NÃO NUMÉRICA OU INVÁLIDA (VENDOR)
- 77 - TAXA NEGOCIADA NÃO NUMÉRICA OU ZERADA (VENDOR)
- 78 - TÍTULO INEXISTENTE (COB)
- 79 - OPERAÇÃO NÃO CONCLUÍDA
- 80 - TÍTULO Já Baixado
- 81 - TÍTULO NÃO DESCONTADO
- 82 - INTERVALO ENTRE DATA DE OPERAÇÃO E DATA VCTO MENOR QUE UM DIA
- 83 - PRORROGAÇÃO / ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO INVÁLIDA
- 84 - MOVIMENTO IGUAL AO CADASTRO DE EXISTÊNCIA DO COB
- 85 - CÓDIGO OPERAÇÃO COM PCB INVÁLIDO (OPERAÇÃO INVÁLIDA P/ CARTEIRA)
- 86 - ABATIMENTO MAIOR QUE VALOR DO TÍTULO
- 87 - ALTERAÇÃO DE CARTÓRIO INVÁLIDA
- 88 - TÍTULO RECUSADO COMO GARANTIA (Sacado / Novo / Exclusivo Alçada comitê)
- 89 - ALTERAÇÃO DE DATA DE PROTESTO INVÁLIDA
- 90 - MODALIDADE DE VENDOR INVALIDO
- 91 - PCB CTO INVALIDA
- 92 - DATA DE OPERAÇÃO CTO INVÁLIDA
- 93 - BAIXA DE TÍTULO DE OUTRA AGÊNCIA
- 94 - ENTRADA TÍTULO COBRANÇA DIRETA INVÁLIDA
- 95 - BAIXA TÍTULO COBRANÇA DIRETA INVÁLIDA
- 96 - VALOR DO TÍTULO INVÁLIDO
- 97 - MOEDA INVÁLIDA PARA BANCO CORRESPONDENTE
- 98 - PCB DO TFC DIVERGEM DA PCB DO COB
- 99 - INCLUSÃO DE TERCEIRA MOEDA INVÁLIDA
- 11 - ESPÉCIE DOC INVÁLIDO PARA MODAL/RAMO DE ATIVIDADE
- 5 (RESERVADO CTO)