



Layout de Arquivos

**Faturização, Comissária e Cobrança (Simples e Especial)
Duplicatas**

Padrão CNAB 400

Versão 2.5

Agosto – 2020

Noções Básicas	4
Apresentação	4
Estrutura	4
Nomenclatura e Extensão	4
Validação e Homologação.....	4
Transmissão/Recebimento	5
Layouts	5
Boletos Pré-Impressos	6
Arquivo Remessa	6
Cabeçalho.....	6
Detalhe.....	7
Registros Complementares	8
Mensagens	8
Fiscal.....	8
Multa	9
Rodapé	9
Arquivo Retorno	9
Ordenação.....	9
Cabeçalho.....	9
Detalhe	10
Rodapé	11
Notas	11
Nota 01 – Identificação do Produto	11
Nota 02 – Número da Conta da Empresa	11
Nota 03 – Código e Tipo de Inscrição	11
Nota 04 – Identificação do Título na Empresa.....	12
Nota 05 – Nosso Número.....	12
Nota 06 – Impressão do Boleto	13
Nota 07 – Identificação da Ocorrência de Remessa	13
Nota 08 – Número do Título	13
Nota 09 – Identificação do Título na Factoring.....	13
Nota 10 – Valor de Desconto	13
Nota 11 – Valor de Abatimento	13

Nota 12 – Sacador/Avalista.....	14
Nota 13 – Identificação da Ocorrência de Retorno	14
Tabela 01 – Entrada Rejeitada (03).....	15
Tabela 02 – Instrução Rejeitada (39)	16
Tabela 03 – Alegações do Sacado (42).....	16
Tabela 04 – Transferência entre Contas (75).....	16
Tabela 05 – Baixa Confirmada (05)	16
Nota 14 – Banco e Agência Cobradora	17
Nota 15 – Valor da Tarifa de Cobrança	17
Nota 16 – Número de Identificação dos Arquivos.....	17
Nota 17 – Inscrição Estadual do Sacado	17
Nota 18 – Motivos de Rejeição	17
Nota 19 – Espécie do Título	17
Nota 20 – Endereço do Sacado	17
Nota 21 – Data de Crédito	17
Nota 22 – Bonificação por Antecipação.....	18
Apêndice A – Dígito do Número Bancário.....	19
Banco Bradesco.....	19
Banco Itaú	20
Apêndice B – Exemplo de Boleto de Cobrança	21
Banco Bradesco.....	21
Banco Itaú	22
Boleto via HTTP.....	23
Histórico de Versões	23
Dúvidas/Sugestões	23

Noções Básicas

Apresentação

Este *layout* destina-se a empresas que pretendem trocar arquivos de dados com a factoring/fundo. Este *layout* é específico para duplicatas (com opção de boletos pré-impressos), suportando três diferentes produtos: *Faturização*, *Comissária* e *Cobrança Simples*, e de acordo com a configuração abaixo, você poderá escolher um destes produtos para submeter o arquivo.

Estrutura

Este *layout* segue a mesma padronização (CNAB) imposta pela FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), com adaptações para a factoring/fundo. O arquivo deve ser composto, obrigatoriamente, de três registros: *Cabeçalho*, *Detalhe* e *Rodapé* e, opcionalmente, de um registro de *Multa*, *Fiscal* e/ou *Mensagens*. Abaixo a descrição de cada um deles:

1. **Registro Cabeçalho:** Identificação de Registro: 0 (*Obrigatório*). Esta seção basicamente identifica os dados da conta dentro da Factoring e o produto a qual o arquivo de dados destina-se.
2. **Registro Detalhe:** Identificação de Registro: 1 (*Obrigatório*). Esta seção deve se repetir para todos os documentos que constam no arquivo onde, cada linha representará um documento individual.
3. **Registro Mensagens:** Identificação de Registro: 2 (*Opcional*). Esta seção permite adicionar mensagens customizadas a um título específico, que são utilizadas para impressão no corpo do boleto. Esse registro deve seguir imediatamente o título com ocorrência 01 (*Remessa*), ao qual ele está relacionado.
4. **Registro de Multa:** Identificação de Registro: 3 (*Opcional*). Esta seção permite especificar uma multa a ser aplicada ao título após o seu vencimento. Esse registro deve seguir imediatamente o título com ocorrência 01 (*Remessa*), ao qual ele está relacionado.
5. **Registro Fiscal:** Identificação de Registro: 4 (*Obrigatório*). Esta seção permite complementar cada título com suas respectivas informações fiscais.
6. **Registro Rodapé:** Identificação de Registro: 9 (*Obrigatório*). Esta seção caracteriza o fim do arquivo que, apesar de obrigatório, não possui nenhuma informação relevante.

Cada uma das linhas deverá conter exatamente 400 caracteres (*bytes*) onde, cada posição ou um conjunto delas, representará uma determinada informação do registro corrente. Essas posições estão devidamente distribuídas e são detalhadamente explicadas através dos *layouts* abaixo. Além disso, todos os caracteres devem ser maiúsculos, descartando qualquer acentuação.

Nomenclatura e Extensão

A Factoring não impõe nenhuma restrição quanto ao nome do arquivo (*Remessa* ou *Retorno*). A única regra é que o arquivo deverá ter a extensão **.txt* ou **.rem*, que representa um arquivo texto e pode ser aberto em qualquer editor de texto conhecido.

Validação e Homologação

Depois do arquivo desenvolvido, o mesmo pode (e deve) ser submetido para o validador que existe na área restrita ao cliente no site da Factoring (esta área exige *login* e senha para acesso), que irá consistir posicionalmente o arquivo, bem como a fazer validação de campos que são obrigatórios para gerar as operações.

O resultado é imediato e já será possível ver eventuais erros que o arquivo tenha. Se o arquivo estiver correto, também será possível visualizar os títulos que foram extraídos do mesmo, para se

certificar de que as informações que estão sendo enviadas estão corretas. Se os títulos estiverem corretos, já é possível enviar este formato de arquivo em ambiente de produção.

Caso sejam títulos pré-impressos (onde a empresa emite o boleto), é necessário fazer a homologação dos mesmos. Para isso, ao passar pela validação uma nova seção estará disponível para anexar os PDFs dos respectivos boletos e enviar para análise. Quando ela for concluída, um e-mail será enviado com o resultado.

Transmissão/Recebimento

A transmissão e recebimento dos arquivos podem ser realizadas de duas formas:

1. **Site da Factoring:** através de uma área restrita (qual exige *login* e senha para acesso), será possível realizar o envio dos arquivos de *Remessa* (o tamanho do arquivo não pode ultrapassar 4MB). Também é possível fazer o *download* dos arquivos de *Retorno*, e se preferir, há uma opção no site para cadastrar e receber os arquivos de *Retorno* via e-mail assim que eles forem gerados.
2. **VAN (AccesStage):** para clientes que necessitam de uma maior integração entre sistemas, há a possibilidade de automatizar o envio e recebimento destes arquivos através da VAN. Consulte seu gerente para que ele possa solicitar e viabilizar a implantação deste mecanismo. Depois disso, será necessário envolver o departamento de TI da empresa para que possa realizar todas as configurações necessárias para o funcionamento deste modelo.
3. **E-mail:** o site permite que se cadastre endereços de e-mails para o recebimento diário dos arquivos de retorno. A gestão destes endereços que estão autorizados a receber é de responsabilidade do cliente.

Observação: Para ambos os casos, os arquivos enviados depois das 18:30hs ou nos finais de semana, serão acatados, mas processados somente no próximo dia útil.

Layouts

Através das tabelas abaixo constam os *layouts* de arquivo Remessa e Retorno. Cada uma dessas tabelas fornece 7 colunas, a saber:

1. **#:** Número do campo para fins de localização.
2. **Campo:** Nome do campo.
3. **Descrição:** Pequena descrição do campo.
4. **Início:** Indica a posição inicial do campo na linha.
5. **Fim:** Indica a posição final do campo na linha.
6. **Picture:** Formato do campo. Possíveis valores:
 - a. **9:** Indica que o campo deverá conter somente números, alinhado à direita, preenchendo com zeros a esquerda, completando o tamanho total do campo. Quando tratar-se de números decimais, a vírgula já está assumida. Exemplo: um título cujo valor é de R\$ 130,98, o valor a ser informado no campo deverá ser: 0000000013098.
 - b. **X:** Indica que o campo poderá conter letras e números. Neste tipo de campo, o valor deverá ser alinhado à esquerda, contendo espaços em branco a direita, complementando o tamanho total do campo. É proibido o envio de caracteres acentuados ou de caracteres especiais.
 - c. **(...):** O número entre parênteses indica o tamanho (quantidade de caracteres ou números) que o campo deverá conter.
7. **Conteúdo:** Nesta coluna podemos visualizar possíveis valores constantes para alguns campos ou uma nota explicativa, que trará maiores informações a respeito do mesmo.

Boletos Pré-Impressos

Este *layout* dá suporte para títulos onde o banco emite o boleto, bem como para boletos pré-impressos, onde a empresa é a responsável pela emissão dos boletos e pelo envio para os sacados. Nestes casos, além deste layout, ainda são necessários alguns parâmetros para a geração destes boletos, que são os dados da conta bancária, a carteira e o intervalo do número bancário para a confecção e impressão dos boletos.

Estes parâmetros são encaminhados através de um e-mail automático do sistema quando esta opção é habilitada para o cliente. Se ainda não recebeu este e-mail, é necessário entrar em contato com o seu gerente.

Outro detalhe importante na confecção deste tipo de boleto é o modelo de impressão (*template*). Não disponibilizamos um formato próprio, ou seja, você pode utilizar o modelo que desejar, desde que contemple todas as informações de forma correta, quais serão avaliadas no momento da homologação. Apenas para fins de exemplo, consulte o *Apêndice B* para visualizar a estrutura padrão de boleto de cobrança.

Arquivo Remessa

Este arquivo possibilita ao cliente da Factoring informar os títulos que pretende negociar ou comandar instruções sob títulos já existentes, de uma forma mais eficaz, sem a necessidade de digitar título a título ou comandar instrução a instrução. A criação deste arquivo compete ao cliente, tendo que seguir rigorosamente a estrutura dos campos que estão detalhadamente explicados através das tabelas abaixo.

Cabeçalho

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	0
2	OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO – REMESSA	002	002	9 (001)	1
3	LITERAL REMESSA	NOME POR EXTENSO DO TIPO DE MOVIMENTO	003	009	X (007)	REMESSA
4	CÓDIGO PRODUTO	IDENTIFICAÇÃO DO PRODUTO	010	011	9 (002)	NOTA 01
5	LITERAL PRODUTO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO PRODUTO	012	026	X (015)	NOTA 01
6	AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTEDORA DA CONTA	027	030	9 (004)	0001
7	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	031	032	9 (002)	00
8	CONTA	NÚMERO DA CONTA DA EMPRESA	033	038	9 (006)	NOTA 02
9	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	039	046	X (008)	
10	NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA EMPRESA	047	076	X (030)	
11	CÓDIGO INST.	CÓDIGO DA INSTITUIÇÃO	077	079	9 (003)	999
12	NOME INST.	NOME DA INSTITUIÇÃO	080	094	X (015)	
13	DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095	100	9 (006)	DDMMAA
14	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	101	380	X (280)	
15	VERSÃO	VERSÃO DO LAYOUT	381	385	X (005)	V.2.5
16	NÚM. IDENT.	Nº DE IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO REMESSA	386	394	9 (009)	NOTA 16
17	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	000001

Detalhe

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	1
2	CÓD. DE INSCRIÇÃO	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	002	003	9 (002)	NOTA 03
3	NÚM. DE INSCRIÇÃO	NÚM. DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004	017	9 (014)	NOTA 03
4	AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTEDORA DA CONTA	018	021	9 (004)	0001
5	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	022	023	9 (002)	00
6	CONTA	NÚMERO DA CONTA NA EMPRESA	024	029	9 (006)	NOTA 02
7	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	030	037	X (008)	
8	USO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038	062	X (025)	NOTA 04
9	NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063	079	X (017)	NOTA 05
10	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	080	082	X (003)	
11	IMPR. DO BOLETO	RESPONSÁVEL PELA IMPRESSÃO DO BOLETO	083	083	9 (001)	NOTA 06
12	NÚM. DA CARTEIRA	NÚMERO DA CARTEIRA NA FACTORING	084	086	9 (003)	001
13	IDENTIFICADOR	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA FACTORING	087	094	9 (008)	NOTA 09
14	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	095	108	X (014)	
15	CÓD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109	110	9 (002)	NOTA 07
16	NÚM. DO TÍTULO	NÚMERO DO TÍTULO	111	120	X (010)	NOTA 08
17	DATA VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	121	126	9 (006)	DDMMAA
18	VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	127	139	9 (013)	
19	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	140	147	9 (008)	
20	ESPÉCIE DO TÍTULO	ESPÉCIE DO TÍTULO	148	149	X (002)	NOTA 19
21	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	150	150	X (001)	
22	DATA DE EMISSÃO	DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO	151	156	9 (006)	DDMMAA
23	INSTRUÇÃO 1	1ª INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	157	158	X (002)	00
24	INSTRUÇÃO 2	2ª INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	159	160	X (002)	00
25	JUROS DE 1 DIA	VALOR DE MORA POR DIA DE ATRASO	161	173	9 (013)	
26	DESCONTO ATÉ	DATA LIMITE PARA CONCESSÃO DE DESCONTO	174	179	9 (006)	DDMMAA
27	VALOR DESCONTO	VALOR DO DESCONTO A SER CONCEDIDO	180	192	9 (013)	NOTA 10
28	VALOR BONIF.	BONIFICAÇÃO POR ANTECIPAÇÃO	193	205	9 (013)	NOTA 22
29	ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO	206	218	9 (013)	NOTA 11
30	CÓD. INSCRIÇÃO	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	219	220	9 (002)	NOTA 03
31	NÚM. INSCRIÇÃO	NÚM. INSCRIÇÃO DO SACADO (CPF/CNPJ)	221	234	9 (014)	NOTA 03
32	NOME SACADO	NOME DO SACADO	235	274	X (040)	
33	LOGRADOURO	ENDEREÇO DO SACADO	275	314	X (040)	NOTA 20
34	BAIRRO	BAIRRO DO SACADO	315	326	X (012)	NOTA 20
35	CEP	CEP DO SACADO	327	334	9 (008)	NOTA 20
36	CIDADE	CIDADE DO SACADO	335	349	X (015)	NOTA 20
37	ESTADO	ESTADO DO SACADO	350	351	X (002)	NOTA 20
38	SACADOR/AVALISTA	NOME DO SACADOR/AVALISTA	352	369	X (018)	NOTA 12
39	CÓD. DE INSCRIÇÃO	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA	370	371	9 (002)	NOTA 03
40	NÚM. DE INSCRIÇÃO	NÚM. INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVAL. (CPF/CNPJ)	372	385	9 (014)	NOTA 03
41	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	386	393	9 (008)	
42	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	394	394	X (001)	
43	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Registros Complementares

Os registros a seguir (*Mensagens, Fiscal e Multa*) complementam os dados de cada título, incorporando informações extras que são utilizadas no processamento do mesmo. É importante notar que para cada registro complementar existe um campo que é o número do título, e é utilizado para associar a informação ao título, e que deve ser exatamente igual ao valor informado entre as posições 111 a 120 do registro imediatamente superior (registro de *Detalhe*).

Mensagens

Para fazer uso deste registro, é necessária uma configuração junto à Factoring. Para maiores informações, entre em contato com o gerente responsável ou com o departamento de suporte, ambos na Factoring.

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	2
2	NÚM. DO TÍTULO	NÚMERO DO TÍTULO	002	011	X (010)	NOTA 08
3	MENSAGEM 1	DESCRIÇÃO DA MENSAGEM 1	012	081	X (070)	
4	MENSAGEM 2	DESCRIÇÃO DA MENSAGEM 2	082	151	X (070)	
5	MENSAGEM 3	DESCRIÇÃO DA MENSAGEM 3	152	221	X (070)	
6	MENSAGEM 4	DESCRIÇÃO DA MENSAGEM 4	222	291	X (070)	
7	MENSAGEM 5	DESCRIÇÃO DA MENSAGEM 5	292	361	X (070)	
8	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	362	394	X (033)	
9	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Fiscal

Este registro complementa cada título com seus dados fiscais. A duplicata poderá ser de serviço ou mercadoria (Nota 19), e dependendo desta informação, os dados referentes à cada um dos tipos deverá ser preenchido. Quando se tratar de duplicata de mercadoria, poderá apenas informar a chave do DANFE; caso contrário (serviço), todas as outras informações deverão ser preenchidas. Para segmentos de transportes, é necessário informar a chave do DACTE.

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	4
2	NÚM. DO TÍTULO	NÚMERO DO TÍTULO	002	011	X (010)	NOTA 08
3	NÚMERO DA NFS-e	NOTA FISCAL DE SERVIÇO	012	020	X (009)	
4	SÉRIE DA NFS-e	SÉRIE DA NOTA FISCAL DE SERVIÇO	021	023	X (003)	
5	COD. VERIF. NFS-e	CÓDIGO DE VERIFICAÇÃO DA NF DE SERVIÇO	024	073	X (050)	
6	DANFE	CHAVE DO DANFE (NF DE MERCADORIA)	074	117	9 (044)	
7	DACTE	CHAVE DO DACTE (NF DE MERCADORIA)	118	161	9 (044)	
8	DATA DA EMISSÃO	DATA DA EMISSÃO DA NF	162	167	9 (006)	DDMMAA
9	NOME DO EMISSOR	RAZÃO SOCIAL DO EMISSOR DA NF	168	207	X (040)	
10	CNPJ DO EMISSOR	CNPJ DO EMISSOR DA NF	208	221	9 (014)	
11	CEP DO EMISSOR	CEP DA LOCALIDADE DO EMISSOR DA NF	222	229	9 (008)	
12	VALOR	VALOR TOTAL DA NF	230	242	9 (013)	
13	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	243	394	X (152)	
14	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Observação Importante: Quando se tratar de notas fiscais de serviços, se o emissor, a data de emissão ou valor forem omitidos do arquivo, automaticamente serão considerados os dados da duplicata para suprir estas informações.

Multa

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	3
2	NÚM. DO TÍTULO	NÚMERO DO TÍTULO	002	011	X (010)	NOTA 08
3	MULTA	PERCENTUAL DE MULTA	012	015	9 (004)	
4	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	016	394	X (379)	
5	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Rodapé

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	9
2	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	002	394	X (393)	
3	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Arquivo Retorno

Este arquivo é gerado automaticamente pela Factoring seguindo o(s) horário(s) especificado(s) na seção *Transmissão*, um pouco mais acima. A finalidade deste arquivo é notificar o cliente de todas as ocorrências que acontecem sob os títulos que estão na Factoring, permitindo assim, que o cliente processe este arquivo e sincronize sua base de dados interna com a Factoring.

Abaixo está a estrutura do arquivo de retorno gerado pela Factoring que, o cliente pode (opcionalmente) baixar os arquivos através do site da Factoring e, conseqüentemente, processar tais arquivos.

Ordenação

Os registros listados no arquivo de retorno estão em ordem crescente, pelo código da ocorrência (posição 109 à 110), seguido pelo número do título (posição 117 à 126).

Cabeçalho

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	0
2	OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO – RETORNO	002	002	9 (001)	2
3	LITERAL REMESSA	NOME POR EXTENSO DO TIPO DE MOVIMENTO	003	009	X (007)	RETORNO
4	CÓDIGO PRODUTO	IDENTIFICAÇÃO DO PRODUTO	010	011	9 (002)	NOTA 01
5	LITERAL PRODUTO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO PRODUTO	012	026	X (015)	NOTA 01
6	AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTEDORA DA CONTA	027	030	9 (004)	0001
7	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	031	032	9 (002)	00
8	CONTA	NÚMERO DA CONTA DA EMPRESA	033	038	9 (006)	NOTA 02
9	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	039	046	X (008)	
10	NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA EMPRESA	047	076	X (030)	

11	CÓDIGO INST.	CÓDIGO DA INSTITUIÇÃO	077	079	9 (003)	999
12	NOME INST.	NOME DA INSTITUIÇÃO	080	094	X (015)	
13	DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095	100	9 (006)	DDMMAA
14	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	101	380	X (280)	
15	VERSÃO	VERSÃO DO LAYOUT	381	385	X (005)	V.2.5
16	NÚM. IDENT.	Nº DE IDENTIFICAÇÃO ARQUIVO RETORNO	386	394	9 (009)	NOTA 16
17	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	000001

Detalhe

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	1
2	CÓD. DE INSCRIÇÃO	CÓDIGO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	002	003	9 (002)	NOTA 03
3	NÚM. DE INSCRIÇÃO	NÚM. DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004	017	9 (014)	NOTA 03
4	AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTEDORA DA CONTA	018	021	9 (004)	0001
5	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	022	023	9 (002)	00
6	CONTA	NÚMERO DA CONTA NA EMPRESA	024	029	9 (006)	NOTA 02
7	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	030	037	X (008)	
8	USO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038	062	X (025)	NOTA 04
9	NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063	079	X (017)	NOTA 05
10	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	080	082	X (003)	
11	NÚM. DA CARTEIRA	NÚMERO DA CARTEIRA NA FACTORING	083	085	9 (003)	001
12	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	086	108	X (023)	
13	CÓD. OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109	110	9 (002)	NOTA 13
14	DATA OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA	111	116	9 (006)	DDMMAA
15	NÚM. DO TÍTULO	NÚMERO DO DOCUMENTO	117	126	X (010)	NOTA 08
16	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	127	146	X (020)	
17	DATA VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	147	152	9 (006)	DDMMAA
18	VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	153	165	9 (013)	
19	BANCO COBRADOR	BANCO COBRADOR	166	168	9 (003)	NOTA 14
20	AG. COBRADORA	AGÊNCIA COBRADORA	169	173	X (005)	NOTA 14
21	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	174	175	X (002)	
22	TARIFA DE COB.	VALOR DA TARIFA DE COBRANÇA	176	188	9 (013)	NOTA 15
23	IDENTIFICADOR	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA FACTORING	189	196	9 (008)	NOTA 09
24	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	197	214	X (018)	
25	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	215	227	9 (013)	
26	ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO	228	240	9 (013)	
27	VALOR DESCONTO	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO	241	253	9 (013)	
28	VALOR PAGO	VALOR PAGO PELO TÍTULO	254	266	9 (013)	
29	MORA/MULTA	VALOR DE MORA/MULTA PAGOS	267	279	9 (013)	
30	OUTROS CRÉDITOS	VALOR DE OUTROS CRÉDITOS	280	292	9 (013)	
31	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	293	295	X (003)	
32	DATA CRÉDITO	DATA DE CRÉDITO	296	301	9 (006)	NOTA 21
33	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	302	311	X (010)	
34	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	312	324	9 (013)	
35	NOME DO SACADO	NOME DO SACADO	325	364	X (040)	

36	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	365	377	X (013)	
37	ERROS	MOTIVOS DE REGISTROS REJEITADOS	378	385	X (008)	NOTA 18
38	CONTA DE DESTINO	CONTA DE DESTINO DE TRANSFERÊNCIA	386	394	9 (009)	
39	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Rodapé

#	Campo	Descrição	Início	Fim	Picture	Conteúdo
1	TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001	001	9 (001)	9
2	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	002	394	X (393)	
3	SEQUÊNCIA	Nº SEQUENCIAL DE REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9 (006)	

Notas

Nota 01 – Identificação do Produto

Este *layout* suporta os produtos que a Instituição fornece a seus clientes, tais como: Faturização, Comissária e Cobrança Simples. Cada um desses produtos tem uma identificação diferente, precisando ser diferenciado no arquivo a ser enviado. A tabela abaixo exibe os valores que devem ser informados nos campos “Código do Produto” e “Identificação por Extenso do Produto”:

Código do Produto	Literal do Produto
01	FATURIZACAO
02	COMISSARIA
05	COBRANCASIMPLES
08	COBRANCAESPECIA
16	INTERCOMPANY
17	DOMICILIO SIMPL
18	TRAVA BANCARIA

Nota 02 – Número da Conta da Empresa

Este é o código que vossa empresa tem internamente na base de dados da Factoring. Para saber o seu, entre em contato com o seu gerente para que ele possa lhe informar.

É importante dizer que pode haver uma ou várias contas para um mesmo produto e nunca uma única conta para dois produtos diferentes. Sendo assim, atente-se na conta especificada no cabeçalho do arquivo, pois os títulos serão absorvidos por essa conta.

Nota 03 – Código e Tipo de Inscrição

Toda e qualquer pessoa ou empresa referenciada no arquivo precisa, obrigatoriamente, especificar o tipo de inscrição e número do documento ao qual o mesmo está relacionado. A tabela abaixo exibe o tipo e um exemplo de documento que deverá ser informado nos campos “Código de Inscrição” e “Número de Inscrição”:

Código de Inscrição	Número de Inscrição (Exemplos)
01 - Quando for C.N.P.J. (pessoa jurídica)	9999999999999999
02 - Quando for C.P.F. (pessoa física)	0009999999999999

Observação Importante: Não é permitido enviar o documento com formatação (pontos ou hifens).

Nota 04 – Identificação do Título na Empresa

Trata-se de um campo livre e não obrigatório que a empresa poderá enviar o que desejar. Essa informação será armazenada e, quando este título for retornado por algum motivo para o cliente, essa informação será devolvida da mesma forma que chegou à Factoring, respeitando, inclusive, caracteres em branco.

Nota 05 – Nosso Número

Este campo deverá ser apenas informado quando a empresa está responsável pela geração do respectivo boleto (conhecido também como “*Boleto Pré-Impresso*”). Caso contrário, este campo deverá conter zeros. Este campo também será devolvido no arquivo retorno, informando ao cliente o número do documento registrado no banco responsável pela cobrança.

Caso a empresa trabalhe com o formato “*pré-impreso*”, então será necessário entrar em contato com seu gerente, para que ele possa solicitar a configuração da(s) conta(s), incluindo o intervalo do número bancário (Nosso Número) que será utilizado para elas. Quando essa configuração for realizada, um e-mail com as parametrizações necessários será encaminhado para que a equipe de TI para informar na confecção do boleto e geração do arquivo. Este e-mail conterá todas as instruções para a realização dos testes e para a homologação do processo.

Dígito: Independentemente de qual banco será utilizado para efetuar a cobrança, esse campo já deverá contemplar o dígito, que deve ser calculado de acordo com a regra determinada pelo banco previamente escolhido pela Factoring. Utilize o *Apêndice A* para maiores detalhes de cálculo e implementação.

Importante: É importante notar que este campo tem a *picture* definida como “X”, o que quer dizer que deve ser alinhado à esquerda, completando com espaços vazios à direita, pois há números bancários onde o comprimento do mesmo não utiliza todo espaço reservado neste *layout*. Cada banco tem um comprimento diferente para o número bancário, e se o número for menor que este comprimento, deve-se contemplar com zeros à esquerda. A tabela abaixo ilustra alguns exemplos de como proceder com a formatação de acordo com o banco.

Posição	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Bradesco	0	0	0	0	1	2	3	4	5	6	7	<u>D</u>					
Itaú	0	1	2	3	4	5	6	7	<u>D</u>								
BB*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	3	4	5	6	7

* O Banco do Brasil não exige que o dígito do número bancário seja enviado.

Nota 06 – Impressão do Boletto

Este campo tem a finalidade de informar quem será o responsável pela emissão do boleto, estando as três opções detalhadas abaixo. Logo na sequência é exibida uma tabela que cruza cada uma destas opções com as modalidades de operações suportadas, e é possível perceber onde cada uma destas opções se aplica opcional ou obrigatoriamente.

Código	Descrição
1	O Banco Correspondente será responsável pela geração do boleto.
2	O Cliente será responsável pela geração do boleto.

Nota 07 – Identificação da Ocorrência de Remessa

Através da tabela abaixo é possível visualizar as ocorrências de Remessa que são suportadas e que podem ser enviadas através do arquivo Remessa ou comandas diretamente no site da Factoring.

Código	Descrição
01	Remessa
04	Pedido de Baixa
07	Conceder Abatimento
13	Prorrogar
16	Alteração de Uso da Empresa
22	Protestar
25	Sustar Protesto
31	Protestar (Falimentar)

Nota 08 – Número do Título

Neste campo deve ser informado o número do título. Geralmente esse valor refletirá o número do documento físico, como por exemplo, o número da Duplicata.

Esse número deverá ser único dentro do arquivo de remessa, ou seja, a duplicidade deste número dentro do mesmo arquivo, o caracterizará como inconsistente.

Nota 09 – Identificação do Título na Factoring

Este identificador corresponde a um número de identifica o título unicamente dentro da Factoring. Durante a remessa do título, esse campo deve conter apenas zeros.

Esse número será gerado e retornado através do arquivo de retorno quando ele for negociado com a Factoring. A partir daí todas as interações (instruções de abatimento, prorrogação, etc.) que serão comandadas nele através de arquivos, deverão conter este identificador.

Nota 10 – Valor de Desconto

O valor e a data de desconto trabalham em conjunto. O valor de desconto somente será concedido ao cliente caso o pagamento do título seja efetuado até a data informada. Este valor somente será acatado quando for enviado na remessa no título à Factoring. Caso não faça uso do desconto, tanto o valor quanto a data de desconto devem ser zeradas.

Nota 11 – Valor de Abatimento

O valor de abatimento trata-se de uma redução do valor em virtude de negócio cumprido em desacordo com o contratado. Este valor poderá ser informado na remessa do título à Factoring ou posteriormente.

Nota 12 – Sacador/Avalista

A partir deste campo você poderá informar o nome do Sacador/Avalista. Este campo se faz necessário somente quando o produto especificado se trata de *Cobrança Simples*. Caso não haja, então defina o nome do sacador como valores em brancos e o tipo de documento e o número do documento correspondente com zeros.

Nota 13 – Identificação da Ocorrência de Retorno

Através da tabela abaixo é possível visualizar as ocorrências de Retorno que são disponibilizadas no arquivo de Retorno, disponibilizado pela Factoring.

Código	Descrição	Complementos
02	Entrada Confirmada	--
03	Entrada Rejeitada	Tabela 01
05	Baixa Confirmada	Tabela 05
06	Baixa Rejeitada	--
08	Abatimento Concedido	--
09	Abatimento Rejeitado	--
11	Cancelamento de Abatimento Confirmado	--
12	Cancelamento de Abatimento Rejeitado	--
14	Prorrogação Confirmada	--
15	Prorrogação Rejeitada	--
17	Alteração de Uso da Empresa Confirmada	--
18	Alteração de Uso da Empresa Rejeitada	--
20	Alteração do Número Confirmada	--
21	Alteração do Número Rejeitada	--
23	Protesto Confirmado	--
24	Protesto Rejeitado	--
26	Sustação de Protesto Confirmada	--
27	Sustação de Protesto Rejeitado	--
29	Alteração de Outros Dados Confirmada	--
30	Alteração de Outros Dados Rejeitada	--
32	Confirmação de Recebimento de Instr. de Protesto Falimentar	--
36	Liquidação Normal	--
37	Liquidação em Cartório	--
38	Manutenção de Títulos Vencidos	--
39	Instrução Rejeitada	Tabela 02
40	Não Protesto Confirmado	--
41	Título Enviado ao Cartório	--
42	Alegações do Sacado	Tabela 03
43	Baixa por ter sido protestado	--
44	Custas de Protesto	--
45	Custas de Sustação	--
46	Custas de Cartório Distribuidor	--
47	Custas de Edital	--
48	Tarifa de Instrução	--
49	Tarifa de Ocorrências	--
51	Custas de Sustação Judicial	--
52	Sustado Judicial	--
53	Pagamento com Cheque	--
55	Débito de Tarifas/Custas	--
56	Pagamento Cancelado	--
58	Custas de Irregularidade	--
61	Confirmação de Recebimento de Instrução de Protesto	--
62	Confirmação de Recebimento de Instrução de Sustação	--
63	Instrução Cancelada	--
72	Baixa por Decurso de Prazo	--
73	Título Retirado do Cartório	--

74	Não Protesto Rejeitado	--
75	Transferência entre Contas	Tabela 04

Tabela 01 – Entrada Rejeitada (03)

Código	Descrição do Motivo
01	CEP Inválido
02	Estado Inválido
03	Título já baixado
04	Título já liquidado
05	CPF ou CNPJ Inválido
06	Nosso Número Inválido
07	Nosso Número Duplicado
08	Valor de Abatimento Inválido
09	Título em Cartório
10	Registro Duplicado
11	Título já cadastrado
12	Código de Ocorrência Inválido
13	Valor Inválido
14	Data de Vencimento Inválida
15	Data de Emissão Inválida
16	Dados do Sacado Inválidos
17	Dados do Desconto Inválidos
18	Prazo de Protesto Inválido
19	Protesto Emitido
20	Protesto não permitido
21	Dados do Sacador Avalista Inválidos
22	Número Inválido
23	Título não cadastrado
24	Banco Inválido
25	Abatimento + Desconto Maior ou Igual que o Valor do Título
26	Título não aceito para a Operação
28	Sacado Proibido de Operar
32	DANFE Inválido
33	Homologação de Pré-Impresso não Realizada
36	Dados Fiscais Inválidos
37	Endereço do Sacado Inválido
38	Sacado com Restrições Financeiras
39	Sacado com Alta Concentração
40	Sacado já Definido como Cliente
41	Título com Nota Fiscal Cancelada
42	Divergências na Nota Fiscal
43	Sacado não Paga Factoring
46	Responsável pela Impressão não suportado para a conta
50	Data de Vencimento fora do Prazo Sugerido
51	Sacado do mesmo Grupo Econômico
52	Espécie de Título não suportado para a conta
55	Sacado não pertence ao mesmo Grupo Econômico
60	DACTE Inválido
61	CEP sem Suporte para Protesto
83	Domicílio ou Trava Bancária não configurada

Tabela 02 – Instrução Rejeitada (39)

Código	Descrição do Motivo
01	CEP Inválido
02	Estado Inválido
03	Título já baixado
04	Título já liquidado
05	CPF ou CNPJ Inválido
06	Nosso Número Inválido
07	Nosso Número Duplicado
08	Valor de Abatimento Inválido
09	Título em Cartório
10	Registro Duplicado
11	Título já cadastrado
12	Código da Instrução/Ocorrência Inválido
13	Valor Inválido
14	Data de Vencimento Inválida
15	Data de Emissão Inválida
16	Dados do Sacado Inválidos
17	Dados do Desconto Inválidos
18	Prazo de Protesto Inválido
19	Protesto Emitido
20	Protesto não permitido
21	Dados do Sacador Avalista Inválidos
22	Número Inválido
23	Título não cadastrado
24	Banco Inválido
25	Abatimento + Desconto Maior ou Igual que o Valor do Título
27	Instrução não permitida para a Conta
30	Título já vencido
31	Prazo de Prorrogação Inválido
34	Instrução não autorizada pela Agência Bancária
44	Prorrogação para Mesma Data ou Anterior
45	Já existe esta Instrução em andamento

Tabela 03 – Alegações do Sacado (42)

Código	Descrição do Motivo
56	Título Indevido
57	Título Aceito
58	Divergências na Mercadoria
59	Problemas na Entrega do Boleto

Tabela 04 – Transferência entre Contas (75)

Código	Descrição do Motivo
53	Título Recomprado
54	Título Faturizado

Tabela 05 – Baixa Confirmada (05)

Código	Descrição do Motivo
62	Baixa por ter sido Recomprado

Nota 14 – Banco e Agência Cobradora

Estes campos, informados apenas no arquivo Retorno, exibem o código do banco e a agência onde o título corrente foi pago.

Nota 15 – Valor da Tarifa de Cobrança

Este campo retorna o valor da tarifa referente à ocorrência, caso exista. Nesta versão do *layout*, este campo irá retornar sempre zeros, mas isso não quer dizer que a ocorrência não teve nenhum custo.

Nota 16 – Número de Identificação dos Arquivos

Para os arquivos de remessa a sequência deve ser mantida e controlada pela empresa, enquanto os arquivos de retorno são enumerados pela Factoring. Em ambos os casos, ao atingir o valor máximo (que é de 999999999), a contagem será reinicializada.

Caso o controle da sequência do arquivo de remessa não seja necessária, basta preencher este campo com zeros. É importante mencionar que esse controle é útil para evitar com que arquivos já enviados sejam, por engano, enviados novamente.

Nota 17 – Inscrição Estadual do Sacado

Cada estado fornece o formato e regra para validação deste documento. Informe neste local o número com dígito sem qualquer formatação (pontos, hifens, etc.). Quando se tratar de um sacado isento ou de pessoa física, preencha este campo com caracteres em branco.

Nota 18 – Motivos de Rejeição

Os motivos de rejeição estão condicionados à ocorrência que é informada. Cada ocorrência pode ter um conjunto de informações que descrevem o motivo pelo qual aquela ocorrência aconteceu. Na relação de ocorrências há um complemento de exibe a tabela que relaciona todos os possíveis motivos de rejeição para a mesma.

Apesar deste campo estar dimensionado para conter até oito caracteres, na verdade são combinações de dois em dois, ou seja, se tivermos “01080706”, então temos que considerar quatro motivos: 01, 08, 07 e 06 que, permite informar, no máximo, até quatro motivos por ocorrência.

Nota 19 – Espécie do Título

Este campo determina o tipo do título, que deve ser uma das opções que estão listadas na tabela abaixo:

Código	Descrição
01	Duplicata de Mercadoria
12	Duplicata de Serviço

Nota 20 – Endereço do Sacado

O Logradouro e CEP são campos obrigatórios. Já o Bairro, Localidade e Estado são opcionais desde que o CEP seja considerado um CEP válido junto aos Correios.

Nota 21 – Data de Crédito

Formato DDMMAA. Este campo é utilizado exclusivamente para o produto “Cobrança”, que retorna a data em que o crédito referente à liquidação do título em questão será disponibilizado. Este campo conterá zeros quando se tratar do produto Faturização ou um de seus derivados.

Nota 22 – Bonificação por Antecipação

Este campo permite informar o valor (em reais) da bonificação por dia antecipado ao pagamento do respectivo título. A diferença em dias (corridos) entre a data do pagamento e a data de vencimento será multiplicada pelo valor aqui definido e concedido o desconto ao pagador no momento do pagamento.

Apêndice A – Dígito do Número Bancário

De posse do intervalo do número bancário fornecido pela Factoring, é necessário realizar o cálculo do dígito verificador, que deverá respeitar rigorosamente a regra imposta pelo banco ao qual foi configurado. Abaixo está a relação dos bancos que são utilizados para boletos pré-impressos e seus respectivos cálculos.

Banco Bradesco

O Banco Bradesco possui um número bancário com 12 posições, sendo o último número o dígito verificador. Para compor a base do cálculo é necessário prefixar o número bancário (com 11 posições) com o número da carteira (que também é informado pela Factoring), aplicando o cálculo de módulo 11, com base 7.

Cenário 1

Carteira		Número Bancário - Sem Dígito												
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		
2	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	69

Depois da multiplicação de cada célula feita, é necessário somar cada um dos valores encontrados (2 + 63 + 4), dividindo por 11.

Neste caso, a diferença entre o divisor menos o resto será considerado o dígito do número bancário.

$$\begin{array}{r}
 69 \overline{) 11} \\
 66 \quad 6 \\
 \hline
 3 \\
 11 - 3 = 8
 \end{array}$$

Cenário 2

Carteira		Número Bancário - Sem Dígito												
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		
2	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	67

Depois da multiplicação de cada célula feita, é necessário somar cada um dos valores encontrados (2 + 63 + 2), dividindo por 11.

Neste caso, o resto da divisão será 1, e devemos desprezar a diferença entre o divisor menos o resto (que será 10) e considerar o P como o dígito do número bancário.

$$\begin{array}{r}
 67 \overline{) 11} \\
 66 \quad 6 \\
 \hline
 1 \\
 11 - 1 = 10 \text{ P}
 \end{array}$$

Cenário 3

Carteira		Número Bancário - Sem Dígito												
1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	X
2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2		
2	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	77

Depois da multiplicação de cada célula feita, é necessário somar cada um dos valores encontrados (2 + 63 + 12), dividindo por 11. Neste caso, o resto da divisão será 0 (zero), e devemos desprezar o cálculo de subtração entre o divisor e o resto, e considerar o 0 (zero) como o dígito do número bancário.

$$\begin{array}{r} 77 \overline{) 11} \\ 77 \\ \hline 0 \end{array}$$

Banco Itaú

O Banco Itaú possui um número bancário com 9 posições, sendo o último número o dígito verificador. Para compor a base do cálculo é necessário prefixar o número bancário (com 8 posições) com o número da agência, da conta e da carteira (que são informados pela Factoring), aplicando o cálculo de módulo 10.

Cenário 1

Agência				Conta					Carteira			Número Bancário Sem Dígito								
4	0	0	9	4	8	8	1	9	1	0	9	0	0	0	0	0	0	0	3	X
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
4	0	0	18 = 1+8=9	4	16 = 1+6=7	8	2	9	2	0	18 = 1+8=9	0	0	0	0	0	0	0	6	60

Caso a multiplicação dê mais que dois números, deve ser somar eles. Divida esta soma por 10, e como o resto da divisão é zero, assume o 0 (zero) como dígito.

$$\begin{array}{r} 60 \overline{) 10} \\ 0 \\ \hline 0 \end{array}$$

Cenário 2

Agência				Conta					Carteira			Número Bancário Sem Dígito								
4	0	0	9	4	8	8	1	9	1	0	9	0	0	0	0	0	0	0	4	X
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
4	0	0	18 = 1+8=9	4	16 = 1+6=7	8	2	9	2	0	18 = 1+8=9	0	0	0	0	0	0	0	8	62





Caso a multiplicação dê mais que dois números, deve ser somar eles. Divida esta soma por 10, e subtraia o resto da divisão de 10. No exemplo ao lado, o 8 será o dígito.

$$\begin{array}{r} 62 \overline{) 10} \\ 2 \\ \hline 10 - 2 = 8 \end{array}$$

Apêndice B – Exemplo de Boleto de Cobrança

Os boletos abaixo são apenas exemplos. Você deve substituir todos os campos que constam nele de acordo com o seu título e, principalmente, com os parâmetros que são recebidos por e-mail em casos de boletos pré-impressos.

Banco Bradesco

 Bradesco 237-2 23792.00203 20001.913068 02006.903005 9 64830000347602						
Local de Pagamento					Vencimento	08/07/2015
Pagável Preferencialmente nas agências do Banco Bradesco S.A.						
Beneficiário					Agência/Código Beneficiário	
Nome da Factoring/Fundo/Securitizadora					2002/690309	
Data do Doc.	Nº do documento	Espécie Doc.	Aceite	Data Proces.	Nosso Número	
10/06/2015	0033842301	DM	1	17/06/2015	02 / 000191306020	
Uso do Banco	Carteira	Espécie Moeda	Quantidade	Valor	(*) Valor do Documento	
	02	R\$	0		3.476,02	
Pagador: Nome da Empresa - 000.000.000/0000-00						
Pca Dos Xetas 2349 - Zona II						
87503-270 - Umuarama - PR						
Sacador/Avalista: Nome do Cliente - 000.000.000/0000-00					Recibo do Pagador	
Recebimento através do cheque nº. do Banco					Autenticação Mecânica	
Esta quitação só terá validade após pagamento do cheque pelo banco sacado.						
 Corte aqui						
 Bradesco 237-2 23792.00203 20001.913068 02006.903005 9 64830000347602						
Local de Pagamento					Vencimento	08/07/2015
Pagável Preferencialmente nas agências do Banco Bradesco S.A.						
Beneficiário					Agência/Código Beneficiário	
Nome da Factoring/Fundo/Securitizadora					2002/690309	
Data do Doc.	Nº do documento	Espécie Doc.	Aceite	Data Proces.	Nosso Número	
10/06/2015	0033842301	DM	1	17/06/2015	02 / 000191306020	
Uso do Banco	Carteira	Espécie Moeda	Quantidade	Valor	(*) Valor do Documento	
	02	R\$	0		3.476,02	
(-) Descontos/Abatimentos						
(-) Outras deduções						
Instruções (Texto de responsabilidade do Beneficiário)					(*) Mora/Multa	
SUJEITO A PROTESTO APÓS O VENCIMENTO						
MORA DIÁRIA DE R\$ 5,87					(*) Outros Acréscimos	
(*) Valor Cobrado						
Pagador: Nome da Empresa - 000.000.000/0000-00					Ficha de Compensação	
Pca Dos Xetas 2349 - Zona II					Autenticação Mecânica	
87503-270 - Umuarama - PR						
Sacador/Avalista: Nome do Cliente						
CNPJ: 000.000.000/0000-00						
						

Itaú Banco Itaú S.A. 34191.12374 08355.254007 94881.900008 4 76290000394386

Local de Pagamento Pagável Preferencialmente nas agências do Itaú Unibanco S.A.					Vencimento 27/08/2018
Beneficiário Nome da Factoring/Fundo/Securitizadora					Agência/Código Beneficiário 4009/488190
Data do Doc. 23/07/2018	Nº do documento 28235-0	Espécie Doc. DM	Aceite 1	Data Proces. 25/07/2018	Nosso Número 112 / 370835525
Uso do Banco	Carteira 112	Espécie Moeda R\$	Quantidade 0	Valor	(=) Valor do Documento 3.943,86
Pagador: Nome da Empresa - 000.000.000/0000-00 Av Dos Caiearas, Sn Lt 01 02 03 04 05 06 - Jardim Las Palmas 11420-440 - Guarujá - SP					Recibo do Pagador Autenticação Mecânica
Sacador/Avalista: Nome do Cliente - 000.000.000/0000-00					
Recebimento através do cheque nº. do Banco					
Esta quitação só terá validade após pagamento do cheque pelo banco sacado.					



Itaú Banco Itaú S.A. 34191.12374 08355.254007 94881.900008 4 76290000394386

Local de Pagamento Pagável Preferencialmente nas agências do Itaú Unibanco S.A.					Vencimento 27/08/2018
Beneficiário Nome da Factoring/Fundo/Securitizadora					Agência/Código Beneficiário 4009/488190
Data do Doc. 23/07/2018	Nº do documento 28235-0	Espécie Doc. DM	Aceite 1	Data Proces. 25/07/2018	Nosso Número 112 / 370835525
Uso do Banco	Carteira 112	Espécie Moeda R\$	Quantidade 0	Valor	(=) Valor do Documento 3.943,86
Instruções (Texto de responsabilidade do Beneficiário) SUJEITO A PROTESTO APÓS O VENCIMENTO CONCEDER ABATIMENTO DE R\$ 351,02 MORA DIÁRIA DE R\$ 7,19					(-) Descontos/Abatimentos (-) Outras deduções (+) Mora/Multa (+) Outros Acréscimos
Pagador: Nome da Empresa - 000.000.000/0000-00 Av Dos Caiearas, Sn Lt 01 02 03 04 05 06 - Jardim Las Palmas 11420-440 - Guarujá - SP					Ficha de Compensação Autenticação Mecânica
Sacador/Avalista: Nome do Cliente CNPJ: 000.000.000/0000-00					



Boleto via HTTP

A Instituição disponibiliza uma opção para emissão do boleto através do protocolo HTTP. A sua utilização consiste em enviar os parâmetros necessários para a localização e posterior emissão do respectivo boleto. Abaixo está o detalhamento de como formatar a URL para realizar a requisição:

URL: GET https://www.somaasset.com.br/b/i?codigo=[Informações do Boleto]	
Informações do Boleto: Base64(CnpjDoCedente DocumentoDoSacado Numero NumeroBancario Senha)	
Parâmetros	Descrição
<i>CnpjDoCedente</i>	CNPJ do Cedente (somente números).
<i>DocumentoDoSacado</i>	CNPJ/CPF do Sacado (somente números).
<i>Numero</i>	Em geral, reflete o número da duplicata.
<i>NumeroBancario</i>	“Nosso Número” gerado pelo banco cobrador. Informar apenas números ou letras (sem separadores).
<i>Senha</i>	Indica se o PDF gerado deve ser protegido por senha. S = Sim e N = Não. Quando optar por gerar com a senha, ela será os 5 primeiros números do CNPJ/CPF do sacado.

Observação Importante: os parâmetros deverão estar separados por uma barra vertical (*pipe*) (|) e codificados em Base64, e o resultado deverá ser adicionado à URL através da *querystring* “*codigo*”.

Histórico de Versões

Data	Versão	Descrição
Agosto/2020	2.5	Suporte para Bonificação por Antecipação de Pagamento
Agosto/2018	2.4	Baixa por Recompra.
Agosto/2018	2.3	Suporte para Boletos Pré-Impressos no Banco Itaú.
Mai/2018	2.2	Inclusão do DACTE (Empresas Transportadoras).
Fevereiro/2018	2.1	Inclusão de nova(s) ocorrência(s) de Retorno (42).
Junho/2017	2.0	Inclusão dos Dados de Emissão da Nota Fiscal.
Março/2017	1.9	Ajustes Internos.
Mai/2016	1.8	Suporte para Protesto Falimentar.
Janeiro/2016	1.7	Unificação de Produtos e Factoring como Responsável pela Impressão do Boleto.
Agosto/2014	1.6	Suporte para Duplicata de Serviço e Nota Fiscal de Serviço.
Outubro/2013	1.5	Inclusão do produto FIDC.
Dezembro/2012	1.4	Ajustes para adequação ao novo sistema.
Junho/2010	1.3	Inclusão de nova(s) ocorrência(s) de Retorno (72).
Mai/2010	1.2	Inclusão do Registro 3 (<i>Multa</i>) no Arquivo de Remessa.
Novembro/2009	1.1	Inclusão do Registro 2 (<i>Mensagens</i>) no Arquivo de Remessa.
Outubro/2008	1.0	Possibilidade de trocar arquivos com a Factoring.

Dúvidas/Sugestões

Em caso de dúvidas e/ou sugestões (técnicas ou operacionais) com relação a este *layout* ou ao funcionamento do envio/geração dos arquivos, você poderá entrar em contato com a área de Suporte da Instituição.