



BANCO GUANABARA

**COBRANÇA BANCÁRIA**

Intercâmbio Eletrônico  
de Arquivos

[www.bancoguanabara.com.br](http://www.bancoguanabara.com.br)

Departamento de Cobrança  
Versão 3.0 – Janeiro/2019

## SUMÁRIO

|  |           |
|--|-----------|
| <b>APRESENTAÇÃO</b> .....  | <b>2</b>  |
| <b>FUNCIONAMENTO</b> .....                                       | <b>3</b>  |
| <b>LAYOUT CNAB 400</b> .....                                     | <b>4</b>  |
| <b>ARQUIVO REMESSA</b> .....                                     | <b>5</b>  |
| Registro Header .....  | 5         |
| Registro de Detalhe (Obrigatório) .....                          | 6         |
| Registro de Detalhe (Opcional) .....                             | 9         |
| Registro Trailer .....   | 10        |
| <b>ARQUIVO RETORNO</b> .....                                     | <b>11</b> |
| Registro Header .....  | 11        |
| Registro Transação .....   | 12        |
| Registro Trailer .....   | 14        |
| <b>NOTAS EXPLICATIVAS</b> .....                                  | <b>15</b> |
| Nota Explicativa 1 .....   | 15        |
| Nota Explicativa 2 .....   | 15        |
| Nota Explicativa 3 .....   | 15        |
| Nota Explicativa 4 .....   | 16        |
| Nota Explicativa 4.1 .....                                       | 16        |
| Nota Explicativa 4.2 .....                                       | 18        |
| Nota Explicativa 4.3 .....                                       | 18        |
| Nota Explicativa 5 .....   | 18        |
| Banco Correspondente Santander .....                             | 18        |
| <b>LAYOUT PARA GERAÇÃO DE BOLETOS – BANCO SANTANDER</b> .....    | <b>20</b> |
| Instruções de preenchimento .....                                | 21        |
| Calculo do dígito verificador do código de barra .....           | 24        |
| Definição do layout do boleto a laser com código de barras ..... | 26        |
| Modelo de boleto de Cobrança: .....                              | 27        |

## APRESENTAÇÃO

---

Através da Cobrança Eletrônica, o Banco Guanabara S.A. busca oferecer um meio mais ágil, seguro e moderno nas trocas de informações com seus clientes. Com ela, é possível reduzir substancialmente diversas atividades manuais arcaicas e o uso excessivo de papéis.

Este manual busca munir nossos clientes de informações para viabilizar o intercâmbio de informações por este método, esclarecendo gradativamente o processo e suas especificidades técnicas.

Quais dúvidas referentes a este manual poderão ser esclarecidas pelo setor de Cobrança, através dos seguintes meios de comunicação:

**Telefone:** (021) 2562-9060 / 2562-9552

**E-mail:** [cobranca@bancoguanabara.com.br](mailto:cobranca@bancoguanabara.com.br)

## FUNIONAMENTO

---

O procedimento de Cobrança Eletrônica tem início quando nosso cliente envia o arquivo Remessa ao Banco Guanabara, incluindo todos os dados para integração, alteração e/ou exclusão de títulos em sua carteira e/ou solicitações de instrução.

Cada serviço/produto demanda diferentes informações para seu processamento. Dentro da possibilidade do layout utilizado pelo banco, o CNAB 400, as informações são separadas por forma de operação. Sendo assim, ao inserir o arquivo Remessa em nosso sistema, a execução das operações se torna possível. Cabe ressaltar que é indispensável que o arquivo siga o formato proposto por este manual.

A transferência eletrônica do arquivo deve ocorrer através do Portal do Cliente no site do Banco ou via e-mail corporativo para o e-mail [cobranca@bancoguanabara.com.br](mailto:cobranca@bancoguanabara.com.br). É importante destacar, que se deve utilizar apenas um dos dois meios para um mesmo arquivo, evitando divergências na leitura pelo sistema.

O horário para envio dos arquivos deve ocorrer entre **8h15min e 16h30min** no horário de Brasília. As remessas enviadas neste período serão processadas no mesmo dia, após esse horário, nos finais de semana e feriados serão processadas somente no próximo dia útil.

Após a leitura da Remessa no sistema, o Banco Guanabara enviará via e-mail o arquivo Retorno no dia útil seguinte, confirmando as entradas, instruções e/ou rejeições do arquivo enviado pelo cliente. Além disso, o Retorno segue os mesmos padrões da Remessa e serão mais detalhados ao longo do guia.

---

### IMPORTANTE

---

Os dados registrados no arquivo Remessa são de total responsabilidade do cliente cedente bem como o controle das informações constantes no Retorno. As Remessas serão processadas da mesma forma que forem recebidas pelo Banco Guanabara e as inconsistências constarão no Retorno. O reparo de qualquer informação nas Remessas deve ser feito exclusivamente pelo cliente cedente.

---

## LAYOUT CNAB 400

---

O Banco Guanabara S.A. segue os padrões dos arquivos Remessa e Retorno determinados pelo Centro Nacional de Automação Bancária (CNAB), que os divide em três partes:

**Header:** Registro de abertura do arquivo com as informações da empresa cedente

**Registro de Detalhe (Obrigatório):** Registro com informações do cliente sacado.

**Registro de Detalhe (Opcional):** Registro com informações adicionais e opcionais.

**Registro Trailer:** Registro de fechamento do arquivo.

O layout utilizado é o CNAB 400 que, conforme indicado, possui 400 posições. Desta forma, o Header, os Registros de Detalhe e o Trailer do arquivo possuirão 400 posições. O formato das informações dentro do arquivo também é importante, conforme abaixo:

- Nomenclatura para Remessa: Os arquivos deverão ser nomeados de acordo com o padrão **GUA\_NomeCedente\_ddmmaa\_nnn.REM**, em que “NomeCedente” é o nome do cedente, ddmmaa é a data atual e nnn que é uma sequência numérica de 3 posições.
- Nomenclatura para Retorno: Os arquivos são enviados com o padrão **GUA\_CódigoCedente\_ddmmaa\_nnn.RET**, em que “CódigoCedente” é o código do cedente na instituição, ddmmaa é a data atual e nnn que é uma sequência numérica de 3 posições.
- Alfanumérico (Picture X): Alinhados à esquerda com brancos a direita. Preferencialmente todos os caracteres devem ser maiúsculos. Aconselha-se a NÃO utilização de caracteres especiais (“Ç”, “É”, “À”, “Ü”, “&”, “?”, “£”, “\$”, etc.). Campos não utilizados devem ser preenchidos com brancos.
- Numérico (Picture 9): Alinhados à direita com ZEROS a esquerda. Campos não utilizados devem ser preenchidos com zeros.
- Vírgula assumida (Picture V): Indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: Um campo com Picture “9(7)V9(2)”, o número “1113,12”, será representado da seguinte forma 000111312.

## ARQUIVO REMESSA

É um arquivo enviado ao banco pelo cliente cedente para solicitar novas instruções, dar entrada em títulos entre diversas outras ações. O banco acatará todos os arquivos que forem enviados no mesmo dia e os processará, dentro dos horários ajustados de envio. Os arquivos enviados após às 16h30min, nos finais de semana e feriados, serão processados no próximo dia útil.

Antes de transmitir um arquivo no ambiente de produção, deve-se enviar um arquivo teste contendo no mínimo três títulos. Caso o serviço adquirido for de cobrança Direta, deverá encaminhar também os respectivos boletos para validação junto ao Banco Correspondente. Assim, será possível identificar se há necessidade de ajuste, evitando qualquer problema no ambiente de produção.

### Registro Header

O Header do arquivo busca identificar o cliente e o arquivo. Para tanto, nele constarão informações relevantes do Cliente, bem como elementos que permitam realizar diferenciação entre os arquivos.

| Nome Campo                  | Significado                                     | Posição |       | Picture | Conteúdo  |
|-----------------------------|---|---------|-------|---------|-----------|
|                             |   | Inicial | Final |         |           |
| <b>Tipo Registro</b>        | Identificação do Registro Header                | 1       | 1     | 9(01)   | 0         |
| <b>Tipo Operação</b>        | Identificação do tipo de arquivo                | 2       | 2     | 9(01)   | 1         |
| <b>Literal Remessa</b>      | Identificação por extenso                       | 3       | 9     | X(07)   | REMESSA   |
| <b>Tipo Serviço</b>         | Identificação do tipo de serviço                | 10      | 11    | 9(02)   | 01        |
| <b>Literal Serviço</b>      | Identificação por extenso                       | 12      | 26    | X(15)   | COBRANCA  |
| <b>Agência</b>              | Nº da agência do cedente no Banco Guanabara     | 27      | 30    | 9(04)   | 0001      |
| <b>Filler</b>               | Complemento                                     | 31      | 32    | 9(02)   | 00        |
| <b>Conta Cliente</b>        | Nº da conta corrente do cedente Banco Guanabara | 33      | 39    | 9(07)   |           |
| <b>Bancos</b>               | Complemento                                     | 40      | 46    | X(07)   |           |
| <b>Razão Social Cliente</b> | Razão Social do Cedente                         | 47      | 76    | X(30)   |           |
| <b>Código Banco</b>         | Nº do banco na Câmara de Compensação            | 77      | 79    | 9(03)   | 612       |
| <b>Nome Banco</b>           | Nome do Banco cobrador                          | 80      | 94    | X(15)   | GUANABARA |
| <b>Data Geração Arquivo</b> | Data de geração do arquivo                      | 95      | 100   | 9(06)   | DDMMAA    |
| <b>Filler</b>               | Bancos  | 101     | 394   | X(294)  |           |
| <b>Sequencial Registro</b>  | Nº sequencial do registro no arquivo            | 395     | 400   | 9(06)   | 000001    |

X = Alfanumérico                      9= Número                      V = Vírgula Decimal Assumida

## Registro de Detalhe (Obrigatório)

Nos Registros de Detalhes constam os dados específicos das operações a serem realizadas como informações do cliente, dos sacados, dos títulos e das instruções entre outras.

| Nome Campo  | Significados  | Posição |       | Picture | Conteúdo   |
|---|---|---------|-------|---------|--|
|   |   | Inicial | Final |         |  |
| <b>Identificação Registro</b>                           | Identificação do Registro detalhe   | 1       | 1     | 9(01)   | 1  |
| <b>Código Inscrição</b>                                 | Tipo de Inscrição do Empresa Cedente  | 2       | 3     | 9(02)   | "01" para CPF<br>"02" para CNPJ  |
| <b>Número Inscrição</b>                                 | Nº de inscrição da Empresa Cedente  | 4       | 17    | 9(14)   | CNPJ ou CPF  |
| <b>Agência</b>  | Nº Agência cedente no Banco Guanabara   | 18      | 21    | 9(04)   |  |
| <b>Filler</b>   | Zeros   | 22      | 23    | 9(02)   | 00   |
| <b>Conta Corrente</b>                                   | Nº da C/C do cedente no Banco Guanabara   | 24      | 30    | 9(07)   |  |
| <b>Filler</b>   | Branco  | 31      | 33    | X(03)   |  |
| <b>Filler</b>   | Zeros   | 34      | 37    | 9(04)   | 0000   |
| <b>Uso da Empresa</b>                                   | Campo livre para uso da Empresa. Não será validado  | 38      | 62    | X(25)   |  |
| <b>Nº de identificação do título no Banco Guanabara</b> | Informar o nº de identificação do título somente para o envio de instrução. Para entrada de título informar este campo com zeros. | 63      | 74    | 9(12)   | Nº de identificação é enviado no arquivo de retorno na posição 63 a 74, confirmando a entrada do título no sistema do Banco Guanabara. |
| <b>Filler</b>   | Branco  | 75      | 83    | X(09)   |  |
| <b>Número da Carteira</b>                               | Código de carteira no Banco Guanabara.  | 84      | 86    | 9(03)   | "021"- Cobrança Simp.<br>"041" - Cobrança Vinc.<br>"011" - Desconto  |

|  |  |     |     |         |  |
|--|--|-----|-----|---------|--|
| <b>Nosso Número (N/N Correspondente)</b> | No caso de cobrança <b>ESCRITURAL</b> <sup>1</sup> deverá ser enviado <b>ZEROS</b> . No caso de cobrança <b>RÁPIDA</b> <sup>2</sup> , deverá ser preenchido com o referido N/N do Correspondente <i>(inclusive com o Dígito Verificador)</i> impresso no boleto. | 87  | 98  | 9(12)   | Para Cobrança Rápida verificar: Nota explicativa 5, de acordo com o Banco correspondente informado |
| <b>Contrato</b>                          | Para títulos que serão descontadas   | 99  | 108 | 9(10)   | Apenas para n° carteira "011"  |
| <b>Ocorrência</b>                        | Identificação da ocorrência  | 109 | 110 | 9(02)   | Nota Explicativa 1.  |
| <b>Seu Número</b>                        | N° do doc. De Cobrança (Dupl., NP e etc)   | 111 | 120 | X(10)   |  |
| <b>Vencimento</b>                        | Data de vencimento do Título   | 121 | 126 | 9(06)   | DDMMAA   |
| <b>Valor Título</b>                      | Valor nominal do título deve ser expresso em reais, mesmo quando cobrado em moeda variável.  | 127 | 139 | 9(11)V2 |  |
| <b>Código Banco</b>                      | N° do banco na câmara de Compensação   | 140 | 142 | 9(03)   | 612  |
| <b>Agência</b>                           | Agência do Banco Guanabara   | 143 | 147 | 9(05)   | 0001   |
| <b>Espécie</b>                           | Espécie do título  | 148 | 149 | X(02)   | Nota Explicativa 2   |
| <b>Aceite</b>                            | Identificação de título aceito ou não aceito   | 150 | 150 | X(01)   | A= Aceite<br>N= Não aceite   |
| <b>Data Emissão</b>                      | Data de emissão do título de crédito (Ex. Duplicata) que deu origem a cobrança.  | 151 | 156 | 9(06)   | DDMMAA   |
| <b>1ª Instrução</b>                      | 1° Instrução de cobrança   | 157 | 158 | X(02)   | Nota Explicativa 3   |
| <b>2ª Instrução</b>                      | 2° Instrução de cobrança   | 159 | 160 | X(02)   | Nota Explicativa 3   |
| <b>Valor Mora</b>                        | Valor de mora por dia de atraso  | 161 | 173 | 9(11)V2 |  |
| <b>Data limite de Desconto</b>           | Data limite para concessão de desconto   | 174 | 179 | 9(06)   | DDMMAA   |

<sup>1</sup> Cobrança Escritural: O banco correspondente ficará responsável pela emissão e postagem dos boletos.

<sup>2</sup> Cobrança Rápida: O cliente ficará responsável pela emissão e postagem dos boletos.



|                                |   |     |     |             |                                  |
|--------------------------------|---|-----|-----|-------------|----------------------------------|
| <b>Valor Desconto</b>          | Valor a ser concedido. Caso não haja nenhum desconto o campo deverá vir zerado          | 180 | 192 | 9(11)V9(02) |                                  |
| <b>Filler</b>                  | Zeros   | 193 | 205 | 9(11)V9(02) | 000000000000                     |
| <b>Abatimento</b>              | Valor do abatimento a ser concedido. Caso não haja abatimento o campo deverá vir zerado | 206 | 218 | 9(11)V9(02) |                                  |
| <b>Código Inscrição Sacado</b> | Identificação do tipo de inscrição do sacado (Pagador)                                  | 219 | 220 | 9(02)       | "01" = CPF<br>"02" = CNPJ        |
| <b>Número Inscrição Sacado</b> | Nº de inscrição do sacado (CPF/CNPJ)  | 221 | 234 | 9(14)       |                                  |
| <b>Nome Sacado</b>             | Nome do pagador   | 235 | 264 | X(30)       |                                  |
| <b>Parâmetro Movimento</b>     | O código será informado pelo Banco Guanabara  | 265 | 267 | 9(03)       |                                  |
| <b>Filler</b>                  | Branco  | 268 | 274 | X(07)       |                                  |
| <b>Logradouro</b>              | Rua, Número e complemento do Sacado   | 275 | 314 | X(40)       |                                  |
| <b>Bairro</b>                  | Bairro do Sacado  | 315 | 326 | X(12)       |                                  |
| <b>CEP</b>                     | CEP do Sacado   | 327 | 334 | 9(08)       |                                  |
| <b>Cidade</b>                  | Cidade do Sacado  | 335 | 349 | X(15)       |                                  |
| <b>Estado</b>                  | Estado do Sacado  | 350 | 351 | X(02)       |                                  |
| <b>Código Multa</b>            | Identificação do código de multa  | 352 | 352 | 9(01)       | 0 - Isento<br>2 - Percentual (%) |
| <b>Percentual Multa</b>        | Percentual da Multa   | 353 | 365 | 9(11)V9(02) |                                  |
| <b>Filler</b>                  | Branco  | 366 | 381 | X(16)       |                                  |
| <b>Filler</b>                  | Branco  | 382 | 394 | X(13)       |                                  |
| <b>Sequencial Registro</b>     | Número sequencial do registro no arquivo  | 395 | 400 | 9(06)       |                                  |

X = Alfanumérico

9= Número

V = Vírgula Decimal Assumida

## Registro de Detalhe (Opcional)

| Nome Campo                 | Significados  | Posição |       | Picture | Conteúdo   |
|----------------------------|---|---------|-------|---------|--|
|                            |   | Inicial | Final |         |  |
| <b>Tipo de Registro</b>    | Identificação do registro transação                                     | 1       | 1     | 9(01)   | 5  |
| <b>Filler</b>              | Branco  | 2       | 121   | X(120)  |  |
| <b>Código Inscrição</b>    | Identificação do tipo de Inscrição do Sacador/Avalista                  | 122     | 123   | 9(02)   | "00" não existe, "01" para CPF, "02" para CNPJ.      |
| <b>Número Inscrição</b>    | CPF/CNPJ do sacador/avalista de acordo com o campo Código de Inscrição. | 124     | 137   | 9(14)   |  |
| <b>Logradouro</b>          | Rua, número e complemento do sacador avalista                           | 138     | 177   | X(40)   |  |
| <b>Bairro</b>              | Bairro do sacador avalista  | 178     | 189   | X(12)   |  |
| <b>CEP</b>                 | CEP do sacador/avalista   | 190     | 197   | 9(08)   |  |
| <b>Cidade</b>              | Cidade do sacador/avalista  | 198     | 212   | X(15)   |  |
| <b>Estado</b>              | UF (Estado) do sacador/avalista   | 213     | 214   | X(02)   |  |
| <b>Mensagem 1</b>          | Mensagem Livre  | 215     | 264   | X(50)   |  |
| <b>Filler</b>              | Branco  | 265     | 294   | X(30)   |  |
| <b>Mensagem 2</b>          | Mensagem Livre  | 295     | 344   | X(50)   |  |
| <b>Chave de acesso</b>     | Informar a chave de acesso da Nota Fiscal eletrônica                    | 345     | 388   | 9(44)   | Nos casos de acompanhamento da NF no sistema da CERC |
| <b>Filler</b>              | Branco  | 389     | 394   | X(06)   |  |
| <b>Sequencial Registro</b> | Número sequencial do registro no arquivo                                | 395     | 400   | 9(06)   |  |

X = Alfanumérico

9= Número

V = Vírgula Decimal Assumida

## Registro Trailer

O trailer indica o encerramento do arquivo. Através dele podemos ver um balanço de tudo que foi registrado previamente

| Nome Campo                 | Significados                             | Posição |       | Picture                      | Conteúdo |
|----------------------------|--|---------|-------|------------------------------|----------|
|                            |  | Inicial | Final |                              |          |
| <b>Tipo de Registro</b>    | Identificação do Registro trailer        | 1       | 1     | 9(01)                        | 9        |
| <b>Filler</b>              | Branco                                   | 2       | 394   | X(393)                       |          |
| <b>Sequencial Registro</b> | Número sequencial do registro no arquivo | 395     | 400   | 9(06)                        |          |
| X = Alfanumérico           | 9= Número                                |         |       | V = Vírgula Decimal Assumida |          |

## ARQUIVO RETORNO

O arquivo Retorno será enviado pelo Banco Guanabara ao cliente cedente através dos e-mails cadastrados para este fim. Ele é gerado sempre que houver alguma movimentação ocorrida no dia útil anterior e ainda não enviada ao cliente, como entradas, rejeições, liquidações, instruções e títulos protestados. Caso contrário, não há geração do arquivo.

### Registro Header

| Nome Campo                 | Significados                                    | Posição |       | Picture | Conteúdo  |
|----------------------------|---|---------|-------|---------|-----------|
|                            |   | Inicial | Final |         |           |
| <b>Tipo de Registro</b>    | Identificação do Registro detalhe               | 1       | 1     | 9(01)   | 0         |
| <b>Código de Retorno</b>   | Identificação do arquivo retorno                | 2       | 2     | 9(01)   | 2         |
| <b>Literal Retorno</b>     | Identificação por extenso do Tipo de movimento  | 3       | 9     | X(07)   | RETORNO   |
| <b>Código Serviço</b>      | Identificação do código de Serviço.             | 10      | 11    | 9(02)   | 01        |
| <b>Literal Serviço</b>     | Identificação por extenso o tipo do serviço     | 12      | 26    | X(15)   | COBRANCA  |
| <b>Agência</b>             | Agência mantenedora da conta                    | 27      | 30    | 9(04)   |           |
| <b>Filler</b>              | Zeros   | 31      | 32    | 9(02)   | 00        |
| <b>Conta Corrente</b>      | Nº da conta corrente do cedente Banco Guanabara | 33      | 39    | 9(07)   |           |
| <b>Filler</b>              | Branco  | 40      | 46    | X(07)   |           |
| <b>Nome da Empresa</b>     | Nome por extenso do cliente cedente             | 47      | 76    | X(30)   |           |
| <b>Código Banco</b>        | Nº do banco na câmara de compensação            | 77      | 79    | 9(03)   | 612       |
| <b>Nome Banco</b>          | Nome por extenso do Banco                       | 80      | 94    | X(15)   | GUANABARA |
| <b>Data Geração</b>        | Data de geração do arquivo                      | 95      | 100   | 9(06)   | DDMMAA    |
| <b>Filler</b>              | Zeros   | 101     | 105   | 9(05)   |           |
| <b>Filler</b>              | Branco  | 106     | 108   | X(03)   |           |
| <b>Sequencial Retorno</b>  | Número sequencial do arquivo retorno            | 109     | 113   | 9(05)   |           |
| <b>Data da Ocorrência</b>  | Data da ocorrência                              | 114     | 119   | 9(06)   | DDMMAA    |
| <b>Filler</b>              | Bracos  | 120     | 394   | X(275)  |           |
| <b>Sequencial Registro</b> | Número sequencial do registro no arquivo        | 395     | 400   | 9(06)   | 000001    |

X = Alfanumérico                      9= Número                      V = Vírgula Decimal Assumida

## Registro Transação

| Nome Campo  | Significados  | Posição |       | Picture | Conteúdo  |
|---|---|---------|-------|---------|---|
|   |   | Inicial | Final |         |   |
| <b>Tipo de Registro</b>                                 | Identificação do registro Transação   | 1       | 1     | 9(01)   | 1   |
| <b>Cód. Inscrição Cedente</b>                           | Tipo de Inscrição da Empresa  | 2       | 3     | 9(02)   | "01" para CPF<br>"02" para CNPJ   |
| <b>Número Inscrição Cedente</b>                         | Nº de inscrição da empresa (CPF/CNPJ)   | 4       | 17    | 9(14)   | CNPJ ou CPF   |
| <b>Agência</b>  | Nº Agência do cedente no Banco Guanabara  | 18      | 21    | 9(04)   |   |
| <b>Filler</b>   | Zeros   | 22      | 23    | 9(02)   | 00  |
| <b>Conta Corrente Cliente</b>                           | Número conta corrente do cedente no Banco Guanabara   | 24      | 30    | 9(07)   |   |
| <b>Filler</b>   | Branco  | 31      | 37    | X(07)   |   |
| <b>Uso da Empresa</b>                                   | Campo de uso livre da Empresa   | 38      | 62    | X(25)   |   |
| <b>Nº de identificação do título no Banco Guanabara</b> | Identificação do Título no Banco Guanabara  | 63      | 74    | 9(12)   | Número de identificação do título no sistema do Banco Guanabara. Utilizado apenas para envio de instrução |
| <b>Filler</b>   | Branco  | 75      | 82    | X(08)   |   |
| <b>Carteira</b>   | Será preenchido com o código da carteira.   | 83      | 85    | 9(03)   | "021"- Cob. Simples<br>"041"-Cob. Vinculada<br>"011" - Desconto   |
| <b>Nosso Número Correspondente</b>                      | Número de Identificação do Título no Banco Correspondente, é N/N que compõem a linha digitável dos boletos. | 86      | 97    | 9(12)   | É N/N do Banco correspondente impresso no boleto.   |
| <b>Código do banco cobrador</b>                         | Código COMPE do banco cobrador do título  | 98      | 100   | 9(3)    |   |
| <b>Filler</b>   | Branco  | 101     | 108   | X(11)   |   |
| <b>Código Ocorrência</b>                                | Identificação da ocorrência   | 109     | 110   | 9(02)   | Nota Explicativa 4.   |



|                                   |   |     |     |             |                    |
|-----------------------------------|---|-----|-----|-------------|--------------------|
| <b>Data Ocorrência</b>            | Data de Ocorrência no Banco                               | 111 | 116 | 9(06)       | DDMMAA             |
| <b>Número Documento</b>           | Seu Número  | 117 | 126 | X(10)       |                    |
| <b>Filler</b>                     | Zeros   | 127 | 134 | 9(08)       | 00000000           |
| <b>Filler</b>                     | Branco  | 135 | 146 | X(12)       |                    |
| <b>Vencimento</b>                 | Data de vencimento do Título                              | 147 | 152 | 9(06)       | DDMMAA             |
| <b>Valor Título</b>               | Valor Nominal do Título                                   | 153 | 165 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Código Banco</b>               | Nº do Banco Guanabara na Câmara de Compensação            | 166 | 168 | 9(03)       | 612                |
| <b>Agência</b>                    | Agência do Cedente no Banco Guanabara                     | 169 | 173 | 9(05)       |                    |
| <b>Espécie</b>                    | Espécie do título   | 174 | 175 | 9(01)       | Nota Explicativa 2 |
| <b>Tarifa de Cobrança</b>         | Valor da Despesa de Cobrança                              | 176 | 188 | 9(11) V9(2) |                    |
| <b>Filler</b>                     | Branco  | 189 | 214 | X(26)       |                    |
| <b>Filler</b>                     | Zeros   | 215 | 227 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Abatimento Concedido</b>       | Valor do Abatimento Concedido                             | 228 | 240 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Desconto Concedido</b>         | Valor do Desconto Concedido                               | 241 | 253 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Valor Principal (Recebido)</b> | Valor Lançado em Conta Corrente do valor pago pelo título | 254 | 266 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Juros de Mora/Multa</b>        | Valor de Mora e Multa pagos pelo Sacado.                  | 267 | 279 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Outros Créditos</b>            |   | 280 | 292 | 9(11)V9(02) |                    |
| <b>Filler</b>                     | Branco  | 293 | 295 | X(03)       |                    |
| <b>Data de Pagamento</b>          | Data do pagamento do boleto                               | 296 | 301 | X(06)       | DDMMAA             |

|                                     |   |           |     |                              |                                    |
|-------------------------------------|---|-----------|-----|------------------------------|------------------------------------|
| <b>Filler</b>                       | Zeros   | 302       | 305 | 9(04)                        | 0000                               |
| <b>Filler</b>                       | Branco  | 306       | 311 | X(06)                        |                                    |
| <b>Filler</b>                       | Zeros   | 312       | 324 | 9(13)                        | 0000000000000                      |
| <b>Nome Sacado</b>                  | Razão Social do Pagador                                       | 325       | 354 | X(30)                        |                                    |
| <b>Branco</b>                       | Complemento   | 355       | 377 | X(23)                        |                                    |
| <b>Motivo de Rejeição/ situação</b> | Rejeição/ Situação de acordo com retorno da posição 109 a 110 | 378       | 379 | X(02)                        | Notas Explicativas: 4.1, 4.2 e 4.3 |
| <b>Filler</b>                       | Branco  | 380       | 392 | X(13)                        |                                    |
| <b>Sequencial Registro</b>          | Número sequencial do registro no arquivo                      | 393       | 400 | 9(08)                        |                                    |
| X = Alfanumérico                    |   | 9= Número |     | V = Virgula Decimal Assumida |                                    |

## Registro Trailer

| Nome Campo                    | Significados                                   | Posição   |       | Picture                      | Conteúdo |
|-------------------------------|--|-----------|-------|------------------------------|----------|
|                               |  | Inicial   | Final |                              |          |
| <b>Identificação Registro</b> | Identificação do Registro trailer              | 1         | 1     | 9(01)                        | 9        |
| <b>Identificação Retorno</b>  | Identificação do Arquivo retorno               | 2         | 2     | 9(01)                        | 2        |
| <b>Identificação Serviço</b>  | Identificação do Tipo de serviço               | 3         | 4     | 9(02)                        | 01       |
| <b>Código Banco</b>           | Nº do Banco Guanabara na Câmara de Compensação | 5         | 7     | 9(03)                        | 612      |
| <b>Filler</b>                 | Branco   | 8         | 395   | X(388)                       |          |
| <b>Sequencial Registro</b>    | Nº sequencial do registro no arquivo           | 395       | 400   | 9(06)                        |          |
| X = Alfanumérico              |  | 9= Número |       | V = Virgula Decimal Assumida |          |

## NOTAS EXPLICATIVAS

---

### Nota Explicativa 1

| <b>Código</b> | <b>Ocorrência</b>  |
|---------------|--|
| 01            | Remessa  |
| 02            | Pedido de Baixa  |
| 04            | Concessão de Abatimento                                  |
| 05            | Cancelamento de Abatimento                               |
| 06            | Alteração do Vencimento                                  |
| 08            | Alteração do Seu Número                                  |
| 09            | Protestar  |
| 10            | Não protestar (inibe protesto automático, quando houver) |
| 18            | Sustar o Protesto  |
| 31            | Alteração de Outros Dados                                |
| 32            | Baixa por Sido Protestado                                |

### Nota Explicativa 2

| <b>Código</b> | <b>Espécie</b>      |
|---------------|---------------------|
| 01            | Duplicata Mercantil |
| 02            | Nota Promissória    |
| 03            | Recibo              |
| 04            | Nota de Seguro      |
| 05            | Cheque              |
| 99            | Outros              |

### Nota Explicativa 3

| <b>Código</b> | <b>Instrução</b> |
|---------------|------------------|
| 09            | Protestar        |
| 10            | Não Protestar    |

Observação: Na posição 157/158, indicar o código a ser utilizado na inclusão de um novo título, conforme tabela acima. Na posição 159/160, caso o código escolhido seja “09”, informar quantos **dias corridos** após o vencimento, o título deverá ser enviado para protesto. Caso não seja informado nenhum código, o sistema seguirá a informação cadastrada para o cliente.

## Nota Explicativa 4

| <b>Código</b> | <b>Descrição</b>   | <b>Conteúdo</b>                |
|---------------|--|--------------------------------|
| 02            | Entrada Confirmada   |                                |
| 03            | Entrada Rejeitada  | Verificar Nota Explicativa 4.1 |
| 04            | Alteração de Dados   |                                |
| 06            | Liquidação Normal  | Verificar Nota Explicativa 4.3 |
| 09            | Baixa Simples  | Verificar Nota Explicativa 4.2 |
| 10            | Baixa Confirmada   | Verificar Nota Explicativa 4.2 |
| 12            | Abatimento Concedido   |                                |
| 13            | Abatimento Cancelado   |                                |
| 14            | Vencimento Alterado  |                                |
| 15            | Baixas Rejeitadas  | Verificar Nota Explicativa 4.1 |
| 17            | Liquidação de título não registrado                          | Verificar Nota Explicativa 4.3 |
| 19            | Confirmação Recebimento de Instrução de Protesto             |                                |
| 20            | Confirmação Recebimento de Instrução de Sustação de Protesto |                                |
| 21            | Confirma Recebimento de Instrução de Não Protestar           |                                |
| 26            | Instruções Rejeitadas  | Verificar Nota Explicativa 4.1 |
| 30            | Alteração de outros Dados Rejeitados                         | Verificar Nota Explicativa 4.1 |

### Nota Explicativa 4.1

Os códigos de rejeição abaixo estão associados aos códigos de movimento 02, 03, 15, 26 e 30 da Nota Explicativa 4.

| <b>Código</b> | <b>Descrição</b>                                   |
|---------------|--|
| 00            | Ocorrência aceita                                  |
| 01            | Código do Banco inválido                           |
| 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/Digito Inválido                      |
| 08            | Nosso número inválido                              |
| 09            | Nosso número duplicado                             |
| 10            | Carteira inválida                                  |
| 13            | Identificação da emissão do bloqueto inválida      |
| 15            | Características da cobrança incompatíveis          |
| 16            | Data de vencimento inválida                        |
| 17            | Data de vencimento anterior a data de emissão      |
| 18            | Vencimento fora do prazo de operação               |
| 20            | Valor do título inválido                           |

|           |  |
|-----------|--|
| <b>21</b> | Espécie do Título inválida   |
| <b>22</b> | Espécie não permitida para a carteira                              |
| <b>24</b> | Data de emissão inválida   |
| <b>26</b> | Código de juros de mora inválido                                   |
| <b>27</b> | Valor/taxa de juros de mora inválido                               |
| <b>28</b> | Código de desconto inválido  |
| <b>29</b> | Valor do desconto maior/igual ao valor do Título                   |
| <b>30</b> | Desconto a conceder não confere                                    |
| <b>31</b> | Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)             |
| <b>32</b> | Valor do IOF inválido  |
| <b>33</b> | Valor do abatimento inválido                                       |
| <b>34</b> | Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título                 |
| <b>36</b> | Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior               |
| <b>38</b> | Prazo para protesto inválido                                       |
| <b>39</b> | Pedido de protesto não permitido para o Título                     |
| <b>40</b> | Título com ordem de protesto emitido                               |
| <b>41</b> | Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto |
| <b>42</b> | Código para baixa/devolução inválido                               |
| <b>44</b> | Agência Cedente não prevista                                       |
| <b>45</b> | Nome do Sacado não informado                                       |
| <b>46</b> | Tipo/número de inscrição do Sacado inválidos                       |
| <b>47</b> | Endereço do Sacado não informado                                   |
| <b>48</b> | CEP Inválido   |
| <b>50</b> | CEP referente a um Banco correspondente                            |
| <b>53</b> | Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos                    |
| <b>54</b> | Sacador/avalista não informado                                     |
| <b>57</b> | Código da multa inválido   |
| <b>58</b> | Data da multa inválida   |
| <b>60</b> | Movimento para Título não cadastrado                               |
| <b>63</b> | Entrada para Título já cadastrado                                  |
| <b>79</b> | Data de Juros de mora inválida                                     |
| <b>80</b> | Data do desconto inválida  |
| <b>86</b> | Seu número inválido  |
| <b>87</b> | Determinação da Gerencia Operacional                               |
| <b>88</b> | Título para teste  |
| <b>89</b> | Liquidez do sacado Inferior ao mínimo permitido pelo Banco         |
| <b>90</b> | Concentração do Sacado acima do máximo permitido pelo Banco        |

## Nota Explicativa 4.2

Os motivos de ocorrência abaixo estão associados aos códigos de movimento 09 e 10 da Nota Explicativa 4.

| <b>Código</b> | <b>Descrição</b>                            |
|---------------|---|
| <b>00</b>     | Ocorrência Aceita                           |
| <b>09</b>     | Baixado Conforme Instruções da Agência      |
| <b>10</b>     | Baixa Comandada pelo cliente                |
| <b>13</b>     | Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo |
| <b>14</b>     | Título Protestado                           |
| <b>15</b>     | Título excluído                             |
| <b>17</b>     | Título Baixado Transferido Carteira         |

## Nota Explicativa 4.3

Os motivos de ocorrência abaixo estão associados aos códigos de movimento 06 e 17 da Nota Explicativa 4.

| <b>Código</b> | <b>Descrição</b>                     |
|---------------|--------------------------------------|
| <b>35</b>     | Liquidado Correspondente em Dinheiro |
| <b>36</b>     | Liquidado Correspondente em Cheque   |

## Nota Explicativa 5

Atualmente o Banco Guanabara utiliza o serviço de cobrança do Banco Santander. Caso seja aprovado pela diretoria a utilização da carteira direta/rápida, isto é, quando a responsabilidade de emitir e postar o boleto bancário é do cliente cedente. É necessário que no arquivo remessa o preenchimento do campo “Nosso número do correspondente” e o layout para geração do boleto esteja de acordo com o banco correspondente determinado.

### Banco Correspondente Santander

No caso de impressão do boleto bancário por parte do cliente cedente (cobrança direta), a posição 87 a 98 do registro de detalhe deverá vir preenchido com o Nosso Número do banco correspondente e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no arquivo retorno. Apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência.

A linha de numeração deverá ser composta de 07 (sete) algarismos mais o dígito de auto-conferência, totalizando 08 posições, que obedecerá ao seguinte formato:

- Posição 87 a 90: Preencher com zeros.
- Posição 91 a 97 - Nosso número do correspondente: o Banco Guanabara irá informar a sequência de faixa numérica na qual deverá ser respeitada para geração, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança Santander.
- Na posição 98 a 98: deverá ser informado o dígito de controle (DAC).

**Forma de cálculo do dígito de controle (DAC):**

**Exemplo na Composição:**

NNNNNNN D onde:

NNNNNNN = Faixa sequencial de 0000001 a 9999999.

**D = Dígito de controle.**

**Módulo 11:** Multiplicar da direita para a esquerda, de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2, se necessário. Dividir o total da soma por onze. Assim sendo, se o resto igual a 10 (dez) o dígito será 1 (um), se o resto igual a 1 (um) ou 0 (zero), o dígito será 0 (zero).

Qualquer resto diferente de 0 (zero), 1 (um) e 10 (dez), subtrair o resto de 11 para obter o dígito.

**Exemplo de cálculo do dígito:**

Supondo-se que: **Nosso Número = 566612457800**

**Inverter da direita para a esquerda na vertical.**

|       |   |   |   |     |   |    |   |    |       |   |      |   |
|-------|---|---|---|-----|---|----|---|----|-------|---|------|---|
| 0     | X | 2 | = | 0   |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 0     | X | 3 | = | 0   |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 8     | X | 4 | = | 32  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 7     | X | 5 | = | 35  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 5     | X | 6 | = | 30  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 4     | X | 7 | = | 28  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 2     | X | 8 | = | 16  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 1     | X | 9 | = | 9   |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 6     | X | 2 | = | 12  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 6     | X | 3 | = | 18  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 6     | X | 4 | = | 24  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| 5     | X | 5 | = | 25  |   |    |   |    |       |   |      |   |
| Total |   |   |   | 229 | / | 11 | = | 20 | resto | 9 | 11-9 | 2 |

**Resto = 9 Ex.: 56612457800-2]**

## LAYOUT PARA GERAÇÃO DE BOLETOS – BANCO SANTANDER

---

O código de barras é uma forma de representação gráfica de dígitos numéricos. Essa representação gráfica é feita através de um número variável de barras paralelas de largura, também dispostas paralelamente no sentido vertical que, juntas, compõe uma informação.

Esse conjunto de sinais, impresso em documentos, possibilita a captura das informações por leitura ótica, permitindo identificá-los dentro de um sistema computadorizado. O código de barras não depende do tamanho absoluto das barras nem da relação entre a altura e a largura padrão, mas unicamente das relações entre largura de barras grossas e largura de barras finas, escuras ou claras.

De acordo com estas relações, foram criados diversos tipos de códigos, sendo utilizado para o sistema de cobrança do Banco Santander, o padrão 2 de 5 intercalado.

### **Código 2 de 5 intercalado:**

permite representação numérica;

utiliza caracteres identificadores de início e fim;

permite leitura bidirecional;

código de tamanho variável e formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres;

utilizando sua configuração binária, portanto, o código deve conter número par de caracteres;

as barras estreitas (E) são representadas pelo número 0 (zero);

as barras largas (L) são representadas pelo número (1);

forma de codificação: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L), obtém-se a seguinte configuração em ASCII:

| <b>Barras</b> | <b>Configuração</b> |
|---------------|---------------------|
| Início        | 3C                  |
| Fim           | 3E                  |
| EL            | 4E                  |
| LL            | 57                  |
| EE            | 6E                  |
| LE            | 77                  |

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

| <b>Número</b> | <b>Representação</b> |
|---------------|----------------------|
| 0             | 00110                |
| 1             | 10001                |
| 2             | 01001                |
| 3             | 11000                |
| 4             | 00101                |
| 5             | 10100                |
| 6             | 01100                |
| 7             | 00011                |
| 8             | 10010                |
| 9             | 01010                |

**Exemplo:** Para representar o número 123, e necessário acrescentar o número 0 a esquerda, de forma a obter-se número par de dígitos. Observando-se a representação acima, deve-se pegar o primeiro bit do número 0 e juntar ao primeiro bit do número 1, formando-se o par 01 que significa uma barra "E" e outra "L", que possui a confirmação em ASCII igual a 4E. Essa lógica deve ser seguida para todos os bits de cada dupla de números, e para todos os números a serem representados por este código. Então, a codificação do número 0123 será:

```
INICIO 01 00 10 10 01 01 11 00 00 10   FIM
        EL EE LE LE EL EL LL EE EE LE
        3C 4E 6E 77 77 4E 4E 57 6E 6E 77       3E
```

## Especificações

### 1.) Número de vias igual a 2 (Dois), sendo:

- a.) Recibo do pagador
- b.) Ficha de compensação

### 2.) Disposição das vias ou partes:

- a.) Se sob as formas de vias carbonadas, a primeira via deve ser a ficha de compensação, ficando a critério do banco destinatário a disposição das demais vias
- b.) Demais casos, a critério do banco destinatário

### 3.) Gramatura do papel, mínima de 50 g/m<sup>2</sup>.

### 4.) Dimensões:

- a.) Ficha de compensação: 3 3/4" a 4 1/8" X 170 a 210 mm
- b.) Ficha de caixa: limitada as dimensões da Ficha de compensação c.) Recibo do pagador: a critério do banco

### 5.) Cor da via/impressão:

- a.) fundo branco/impressão azul b.) fundo branco/impressão preta

## INSTRUÇÕES DE PREENCHIMENTO

### 1.) Ficha de compensação:

- a.) parte superior esquerda: o nome do banco, podendo conter o seu logotipo e a direita do nome do banco, número código/DV de compensação do banco destinatário, em negritos.

**Nota:** No número código, caracter com 5mm e traços ou fios de 1,2 mm.

- b.) parte superior direita: deve haver representação numérica do conteúdo do código de barras com dimensões de 3,5mm a 4 mm e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 5 (cinco) campos, como a seguir, sendo que, para cada um dos 3 (três) primeiros campos, um dígito verificador (módulo 10), entre cada campo, espaço equivalente a 2 (duas) posições, permitindo a digitação dos dados, no caso de rejeição pela leitura do código:

**1o. campo:** composto pelo código do banco, código da moeda, campo fixo "9", quatro primeiras posições do código do beneficiário padrão Santander e dígito verificador deste campo.

**2o. campo:** composto pelas 3 primeiras posições restante do código do beneficiário

Santander, nosso número (N/N) com as 07 primeiras posições e dígito verificador deste campo.

**3o. campo:** composto pelas 6 primeiras posições restante do N/N, 01 posição referente ao IOF, 03 Posições referente ao Tipo de Modalidade da Carteira mais o dígito verificador deste campo.

**4o. campo:** dígito verificador do código de barras(DAC)

**5o. campo:** composto pelas 04 primeiras posições do fator vencimento (\*) e as 10 últimas com o valor nominal do documento, com indicação de zeros a esquerda e sem edição (sem ponto e vírgula). Quando se tratar de valor zerado, a representação deve ser 0000000000 (Dez zeros).

**Nota 1:** editar os três primeiros campos com um ponto, a ser inserido entre a 5ª e 6ª posições de cada campo.

**Nota 2:** os dados da representação numérica não se apresentam na mesma ordem do código de barras, mas sim de acordo com a seqüência descrita acima.

**Nota 3:** os dígitos verificadores referentes aos campos 1, 2, 3, não são representados no código de barras.

**Fator vencimento:** Quantidade de dias entre 07/10/1997 até a data de vencimento:

Ex: 1º 06/12/2000 = 1156

2º 15/12/2000 = 1165

3º 30/12/2000 = 1180

**Código do beneficiário padrão Santander:** código fornecido pelo Banco

c.) Quadro de impressão:

apresenta grade denominação dos campos conforme modelo anexo (pág. 7)

o tamanho de cada campo (número de posições) pode variar, desde que obedecida a mesma disposição do modelo e as dimensões mínimas do formulário.

d.) na parte inferior, abaixo do quadro de impressão na extremidade direita: campo destinado a autenticação na extremidade esquerda: campo destinado a indicação obrigatória do código de barras, que deve ser do tipo 2 de 5 intercalado

**Nota 4:** "2 de 5" significa que 5 barras definem 1 caracter, sendo que duas delas são barras largas.

**Nota 5:** "intercalado" significa que os espaços entre barras também tem significado, de maneira análoga as barras.

**Nota 6:** deve ser observada a distância mínima de 12mm desde a margem inferior da ficha até o centro do código de barras. Abaixo do código de barras, identificação da ficha de compensação com dimensão máxima de 2mm e traços com fios de 0,3mm

**Nota 7:** Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze) mm

e.) O layout do código de barras deve ter as seguintes características:

| Posição | Tamanho | Picture   | Conteúdo  |
|---------|---------|-----------|---|
| 01-03   | 3       | 9 (03)    | Identificação do Banco = 033  |
| 04-04   | 1       | 9 (01)    | Código da moeda = 9 (real)  |
| 05-05   | 1       | 9 (01)    | DV do código de barras (cálculo abaixo)   |
| 06-09   | 4       | 9 (04)    | Fator de vencimento   |
| 10-19   | 10      | 9 (08)V99 | Valor nominal   |
| 20-20   | 1       | 9 (01)    | Fixo "9"  |
| 21-27   | 7       | 9 (07)    | Código do beneficiário padrão Santander   |
| 28-40   | 13      | 9 (13)    | Nosso Número com DV   |
| 41-41   | 1       | 9 (01)    | IOF – Seguradoras (Se 7% informar 7. Limitado a 9%)<br><b>Demais clientes usar 0 (zero)</b> |
| 42-44   | 3       | 9 (03)    | Tipo de Modalidade Carteira<br>101-Cobrança Rápida COM Registro                             |

**Nota:** o cálculo do dígito verificador do código de barras, na posição "5" é o módulo "11", de 2 a 9, utilizando o dígito 1 para os restos 0, 10 ou 1. Para o cálculo, considerar as posições de 1 a 4 e de 6 a 44, iniciando pela posição 44 e saltando a posição 5.

**OBS:** Caso o arquivo de registro para os títulos seja de 400 bytes (CNAB) Banco 353 - Utilizar somente 08 posições do Nosso Numero (07 posições + DV), zerando os 05 primeiros dígitos

Banco 008 - Utilizar somente 09 posições do Nosso Numero (08 posições + DV), zerando os 04 primeiros dígitos

| Posição | Tamanho | Picture   | Conteúdo  |
|---------|---------|-----------|---|
| 01-03   | 3       | 9 (03)    | Identificação do Banco = 033  |
| 04-04   | 1       | 9 (01)    | Código da moeda = 9 (real)  |
| 05-05   | 1       | 9 (01)    | DV do código de barras (cálculo pág. 6)   |
| 06-09   | 4       | 9 (04)    | Fator de vencimento   |
| 10-19   | 10      | 9 (08)V99 | Valor nominal   |
| 20-20   | 1       | 9 (01)    | Fixo "9"  |
| 21-27   | 7       | 9 (07)    | Código do beneficiário padrão Santander   |
| 28-32   | 5       | 9 (05)    | Fixo "00000"  |
| 33-40   | 8       | 9 (08)    | Nosso Número com DV   |
| 41-41   | 1       | 9 (01)    | IOF – Seguradoras (Se 7% informar 7. Limitado a 9%)<br><b>Demais clientes usar 0 (zero)</b> |
| 42-44   | 3       | 9 (03)    | 101-Cobrança Rápida com Registro  |

### CALCULO DIGITO VERIFICADOR DO CÓDIGO DE BARRA

| Posição | Tam. | Picture   | Conteúdo                                 | Exemplo             |
|---------|------|-----------|--|---------------------|
| 01-03   | 3    | 9 (03)    | Identificação do Banco = 033             | <b>033</b>          |
| 04-04   | 1    | 9 (01)    | Código da moeda 9 = real                 | <b>9</b>            |
| 05-05   | 1    | 9 (01)    | DV do código de barras                   |                     |
| 06-09   | 4    | 9 (04)    | Fator de vencimento                      | <b>2046</b>         |
| 10-19   | 10   | 9 (08)V99 | Valor nominal                            | <b>273,71</b>       |
| 20-20   | 1    | 9 (01)    | Fixo "9"                                 | <b>9</b>            |
| 21-27   | 7    | 9 (07)    | número do PSK(Código do Cliente)         | <b>0282033</b>      |
| 28-40   | 13   | 9 (13)    | Nosso Número com DV                      | <b>566612457800</b> |
| 41-41   | 01   | 9 (01)    | IOF –Seguradoras - Demais clientes= zero | <b>0</b>            |
| 42-44   | 3    | 9 (03)    | 101 – Cobrança Rápida com Registro       | <b>101</b>          |

**Obs.:** A Posição 05-05 referente ao DV do código de Barras esta apenas para ilustrar as posições dentro do código de barras. Este não entra no calculo do DV

**Inverter da direita para esquerda na vertical**

|   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|----|
| 1 | X | 2 | = | 2  |
| 0 | X | 3 | = | 0  |
| 1 | X | 4 | = | 4  |
| 0 | X | 5 | = | 0  |
| 2 | X | 6 | = | 12 |
| 0 | X | 7 | = | 0  |
| 0 | X | 8 | = | 0  |
| 8 | X | 9 | = | 72 |
| 7 | X | 2 | = | 14 |
| 5 | X | 3 | = | 15 |
| 4 | X | 4 | = | 16 |
| 2 | X | 5 | = | 10 |
| 1 | X | 6 | = | 6  |
| 6 | X | 7 | = | 42 |
| 6 | X | 8 | = | 48 |
| 6 | X | 9 | = | 54 |
| 5 | X | 2 | = | 10 |
| 3 | X | 3 | = | 9  |
| 3 | X | 4 | = | 12 |
| 0 | X | 5 | = | 0  |
| 2 | X | 6 | = | 12 |
| 8 | X | 7 | = | 56 |
| 2 | X | 8 | = | 16 |
| 0 | X | 9 | = | 0  |
| 9 | X | 2 | = | 18 |
| 1 | X | 3 | = | 3  |
| 7 | X | 4 | = | 28 |
| 3 | X | 5 | = | 15 |
| 7 | X | 6 | = | 42 |
| 2 | X | 7 | = | 14 |
| 0 | X | 8 | = | 0  |
| 0 | X | 9 | = | 0  |
| 0 | X | 2 | = | 0  |
| 0 | X | 3 | = | 0  |
| 0 | X | 4 | = | 0  |
| 6 | X | 5 | = | 30 |
| 4 | X | 6 | = | 24 |
| 0 | X | 7 | = | 0  |
| 2 | X | 8 | = | 16 |
| 9 | X | 9 | = | 81 |
| 3 | X | 2 | = | 6  |
| 3 | X | 3 | = | 9  |
| 0 | X | 4 | = | 0  |

0 - se utilizar cnab 400  
 0 - se utilizar cnab 400

Total 696 X 10 = 6960 / 11 = 632  
 Resto = 8, então DV = 8

## EFETUAR

### Utilizar o módulo 11 – peso de 2 a 9 - para o cálculo deste DV.

Multiplicar da direita para a esquerda, de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2 se necessário. Somar os resultados obtidos, multiplicar o total da soma por 10 (dez) e dividi-lo por 11 (onze). O resto desta divisão será o dígito do controle. Se o resto for igual a 0 (zero), 1 (um) ou 10 (dez) o dígito será = 1 (um)

## DEFINIÇÃO DO LAYOUT DO BOLETO A LASER COM CÓDIGO DE BARRAS

Em cumprimento ao que estabelece de determinações editadas pela FEBRABAN, deverão receber especial atenção os itens a seguir:

1. ) Na parte superior da **Ficha de Compensação** do boleto do produto de **Cobrança** imprimir a esquerda o campo código do banco, incluindo o dígito verificador, conforme modelo anexo, separando-o com hífen (-) **033-7**.
2. ) A direita do código do banco será impresso a nova e diferenciada representação numérica do conteúdo do código de barras, que servirá para digitação quando o mesmo apresentar impossibilidade de captura, via leitora ótica. A base dos campos, citados a seguir, será a configuração do registro impresso sob forma de código de barras. Para tanto, será importante observar o registro apresentado como exemplo, visto que o mesmo será utilizado para nossa simulação.

## MODELO DE BOLETO DE COBRANÇA:

**Recibo do Pagador:**  
Nome, Endereço e CNPJ/CPF do Beneficiário.

|                                   |  |  |  |                                   |  |
|-----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|
| Santander   033-7   Beneficiário: |  | Vencimento                                   |  | 01/10/2014                        |  |
| Recibo do Pagador                 |  | Número do Documento                          |  | 0000000022969                     |  |
|                                   |  | Número do Documento                          |  | 339369/C                          |  |
|                                   |  | Agência/Código Beneficiário                  |  | 4792/006678564                    |  |
|                                   |  | (R) Valor do Documento                       |  | 395,99                            |  |
| Pagador                           |  | Autenticação Mecânica                        |  |                                   |  |
| Seador / Avalia:                  |  |  |  |                                   |  |
| Santander   033-7                 |  | 03399.                                       |  | 008 02296.901040 9 62030000039599 |  |
| Local de Pagamento                |  | PAGAR PREFERENCIALMENTE NO BANCO SANTANDER   |  | Vencimento                        |  |
| Beneficiário                      |  |  |  | 01/10/2014                        |  |
| Beneficiário                      |  | Agência / Código Beneficiário                |  |                                   |  |
| Data do Documento                 |  | Número do Documento                          |  | Data do Processamento             |  |
| 03/07/2014                        |  | 339369/C                                     |  | 14/07/2014                        |  |
| Especie Documento                 |  | Aceite                                       |  | Número do Documento               |  |
| DM                                |  | N  |  | 0000000022969                     |  |
| Carteira                          |  | Especie                                      |  | (R) Valor do Documento            |  |
| COBRANCA SIMPLES RCR              |  | REAL   |  | 395,99                            |  |
| Instruções:                       |  | (Texto de responsabilidade do Cedente)       |  | (-) Desconto                      |  |
|                                   |  |  |  | (-) Abatimento                    |  |
|                                   |  |  |  | (+) Mora                          |  |
|                                   |  |  |  | (+) Outros Acréscimos             |  |
|                                   |  |  |  | (R) Valor Cobrado                 |  |
| Pagador                           |  | Autenticação Mecânica - FICHA DE COMPENSAÇÃO |  |                                   |  |
| Seador / Avalia:                  |  |  |  |                                   |  |
|                                   |  |  |  |                                   |  |

**Carteira:**  
Para cobrança COM registro usar:  
COBRANCA SIMPLES RCR  
COBRANCA PENHOR RCR

**Agência / Identificação do Beneficiário:**  
Número fornecido pelo Banco

**LINHA DIGITÁVEL IPTE:**
**PRIMEIRO GRUPO**

Utilizar o Módulo 10 para cálculo do DV do campo

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo  |
|---------|---------|---------|---|
| 01-03   | 3       | 9 (03)  | Banco = 033   |
| 04-04   | 1       | 9 (01)  | Código da moeda = 9 (real)<br>Código da moeda = 8 (outras moedas) |
| 05-05   | 1       | 9 (01)  | Fixo "9"  |
| 06-09   | 4       | 9 (04)  | Código do Beneficiário padrão Santander                           |
| 10-10   | 1       | 9 (01)  | Código verificador do primeiro grupo                              |

Módulo 10 - CÁLCULO:

Multiplicar, da direita para a esquerda, por 2 e 1, respectivamente, até o final do número.

Somar os resultados obtidos. Dividir o total desta soma por dez.

Se o resto for = 0, o dígito será = 0, se diferente subtrair o divisor pelo resto, ou seja, subtrair 10 do resto.

**Obs.: Quando o resultado da multiplicação for > 9, efetuar a soma os dois dígitos.**
**Ex:  $9 \times 2 = 18$ , então  $1 + 8 = 9$** 

Exemplo: 033 9 9 0282

```

0 3 3 9 9 0 2 8 2
x x x x x x x x x
2 1 2 1 2 1 2 1 2
    
```

Inverter da direita para esquerda na vertical.

|          |          |          |          |          |          |           |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 2        | X        | 2        | =        | 4        |          |           |
| 8        | X        | 1        | =        | 8        |          |           |
| 2        | X        | 2        | =        | 4        |          |           |
| 0        | X        | 1        | =        | 0        |          |           |
| <b>9</b> | <b>X</b> | <b>2</b> | <b>=</b> | <b>9</b> |          |           |
| 9        | X        | 1        | =        | 9        |          |           |
| 3        | X        | 2        | =        | 6        |          |           |
| 3        | X        | 1        | =        | 3        |          |           |
| 0        | X        | 2        | =        | 0        |          |           |
| Total    |          |          |          | 43       | / 10 = 4 | Resto = 3 |

**Resultado = 10 resto ---->  $10 - 3 = 7$** 

IPTE parcial: 033990282.7

**LINHA DIGITÁVEL IPTE:**
**SEGUNDO GRUPO**

Utilizar o Módulo 10 para cálculo do DV do campo (pág. 09)

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo  |
|---------|---------|---------|---|
| 11-13   | 3       | 9 (03)  | Restante do código do beneficiário padrão Santander |
| 14-20   | 7       | 9 (07)  | 7 primeiros campos do N/N                           |
| 21-21   | 1       | 9 (01)  | Dígito verificador do segundo grupo                 |

Ex.: 033 5666124

```

0 3 3 5 6 6 6 1 2 4
x x x x x x x x x
1 2 1 2 1 2 1 2 1 2
    
```

Inverter da direita para esquerda na vertical.

|       |   |   |   |    |   |    |     |           |
|-------|---|---|---|----|---|----|-----|-----------|
| 4     | X | 2 | = | 8  |   |    |     |           |
| 2     | X | 1 | = | 2  |   |    |     |           |
| 1     | X | 2 | = | 2  |   |    |     |           |
| 6     | X | 1 | = | 6  |   |    |     |           |
| 6     | X | 2 | = | 3  |   |    |     |           |
| 6     | X | 1 | = | 6  |   |    |     |           |
| 5     | X | 2 | = | 1  |   |    |     |           |
| 3     | X | 1 | = | 3  |   |    |     |           |
| 3     | X | 2 | = | 6  |   |    |     |           |
| 0     | X | 1 | = | 0  |   |    |     |           |
| Total |   |   |   | 37 | / | 10 | = 3 | Resto = 7 |

**Resultado = 10 - resto ---> 10 - 7 = 3**

**LINHA DIGITÁVEL IPTE:**
**TERCEIRO GRUPO**

Utilizar o Módulo 10 para cálculo do DV do campo (pág. 09)

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo  |
|---------|---------|---------|---|
| 22-27   | 6       | 9 (06)  | Restante do Nosso Número com DV   |
| 28-28   | 1       | 9 (01)  | IOF – somente para Seguradoras (Se 7% informar 7, limitado a 9%)<br>Demais clientes usar 0 (zero) |
| 29-31   | 3       | 9 (03)  | Tipo de Modalidade Carteira<br>101-Cobrança Rápida COM Registro                                   |
| 32-32   | 1       | 9 (01)  | Dígito verificador do terceiro grupo  |

Ex.: 578000 0 101

```

5 7 8 0 0 0 0 1 0 1
x x x x x x x x x
1 2 1 2 1 2 1 2 1 2
    
```

Inverter da direita para esquerda na vertical.

|       |   |   |   |    |   |    |     |           |
|-------|---|---|---|----|---|----|-----|-----------|
| 1     | X | 2 | = | 2  |   |    |     |           |
| 0     | X | 1 | = | 0  |   |    |     |           |
| 1     | X | 2 | = | 2  |   |    |     |           |
| 0     | X | 1 | = | 0  |   |    |     |           |
| 2     | X | 2 | = | 4  |   |    |     |           |
| 0     | X | 1 | = | 0  |   |    |     |           |
| 0     | X | 2 | = | 0  |   |    |     |           |
| 8     | X | 1 | = | 8  |   |    |     |           |
| 7     | X | 2 | = | 5  |   |    |     |           |
| 5     | X | 1 | = | 5  |   |    |     |           |
| Total |   |   |   | 26 | / | 10 | = 2 | Resto = 6 |

**Resultado = 10 - resto ==> 10 - 6 = 4**

IPTE parcial: 033990282.7 0335666124.3 5780020101.4

### **QUARTO GRUPO**

Composto apenas pelo **DV do código de barras**.

Para o cálculo, utilizar os valores referentes aos campos do Código de Barras (pág. 6). O resultado será o quarto grupo da linha digitável IPTE.

| <b>Posição</b> | <b>Tamanho</b> | <b>Picture</b> | <b>Conteúdo</b>                        |
|----------------|----------------|----------------|--|
| 33-33          | 1              | 9 (01)         | Dígito Verificador do Código de Barras |

Conforme exemplo calculado (pág. 5) DV = 8

IPTE parcial: 033990282.7 0335666124.3 5780020101.4 8

### **LINHA DIGITÁVEL IPTE:**

### **QUINTO GRUPO**

Composto pelas 04 posições do fator vencimento e as 10 posições do valor nominal do título. Este campo não tem dígito verificador.

Quando se tratar de valor zerado, a representação deve ser 0000000000 (Dez zeros).

| <b>Posição</b> | <b>Tamanho</b> | <b>Picture</b> | <b>Conteúdo</b>     |
|----------------|----------------|----------------|---------------------|
| 34-37          | 4              | 9 (04)         | Fator de Vencimento |
| 38-47          | 10             | 9 (10)         | Valor do Título     |

Ex.: 2046 0000027371

**IPTE COMPLETO:** 033990282.7 0335666124.3 5780020101.4 8 20460000027371

### **Data de Vencimento**

Em atendimento a Circular 3.598 e 3.656, o campo data de vencimento deve ser composto com uma data de vencimento válida. As literais “Contra Apresentação” e “A Vista” não podem ser mais utilizados.

### **Nosso Número**

Para o cálculo, utilizar módulo 11, peso 2 a 9

**Composição do Nosso Número: NNNNNNNNNNNN D onde:**

**N** = Faixa seqüencial de 000000000001 a 999999999999

**D** = Dígito de controle.

**Exemplo de cálculo do dígito:**

Supondo-se que: **Nosso Número = 566612457800**

Inverter da direita para a esquerda na vertical

**Inverter da direita para a esquerda na vertical.**

|       |   |   |   |                             |
|-------|---|---|---|-----------------------------|
| 0     | X | 2 | = | 0                           |
| 0     | X | 3 | = | 0                           |
| 8     | X | 4 | = | 32                          |
| 7     | X | 5 | = | 35                          |
| 5     | X | 6 | = | 30                          |
| 4     | X | 7 | = | 28                          |
| 2     | X | 8 | = | 16                          |
| 1     | X | 9 | = | 9                           |
| 6     | X | 2 | = | 12                          |
| 6     | X | 3 | = | 18                          |
| 6     | X | 4 | = | 24                          |
| 5     | X | 5 | = | 25                          |
| Total |   |   |   | 229 / 11 = 20 rest 9 11-9 2 |

**Resto = 9** Ex.: 56612457800-2

## EFETUAR

**Módulo 11 - Multiplicar da direita para a esquerda, aplicando o peso de 2 até 9, até o final do número, reiniciando em 2 se necessário.**

Somar os resultados obtidos e dividi-lo por 11 (onze). Se o resto desta divisão for igual a 10(dez) o dígito será = 1 (um), se for igual a 0 (zero) ou 1 (um) o dígito será 0 (zero).

Qualquer "Resto" diferente de "0,1 ou 10" subtrair o resto de 11 para obter o dígito.

## 2. Recibo de Pagador

Em atendimento à **lei 12.039**, o "**Recibo de Pagador**", obrigatoriamente, deverá apresentar as seguintes informações:

**Nome do Beneficiário;**  
**Endereço do Beneficiário;**  
**CPF/CNPJ do Beneficiário.**

**Nota:** a disposição dos dados acima fica a critério do emissor do boleto (vide exemplo em **Modelo de Boleto** (pág.41)



Para as emissões em formato de “**carnê**”, o atendimento a “**lei 12.039**” deverá ser feito por meio da disponibilização das informações, acima descritas, na contra-capas do carnê ou geração de uma lâmina/ficha adicional que conterá os dados do Beneficiário.

Os boletos com envio por meio de postagem deverão apresentar a **data de vencimento** e **data de postagem** na parte externa da correspondência de cobrança.