



Cobrança Web
Layout de Retorno de Boletos
- CNAB 750 posições -

Índice

- 1 Objetivo3
- 2 Layout3
- 3 Informações Adicionais5
- 4 Histórico da Revisão12

1 Objetivo

Este documento tem por objetivo detalhar os campos do arquivo de retorno de boletos do sistema de Cobrança da Unicred para os beneficiários, no formato de 750 posições.

2 Layout

Header

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
FIXO	1	1	N	0	1
FIXO	2	2	N	2	1
FIXO	3	9	A	RETORNO	7
FIXO	10	11	N	01	2
FIXO	12	19	A	COBRANCA	8
FIXO	20	26	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	7
NÚMERO DA AGÊNCIA	27	30	N		4
DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	31	31	A		1
CONTA CORRENTE DO BENEFICIÁRIO	32	39	N	Número da conta com brancos à esquerda	8
DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA DO BENEFICIÁRIO	40	40	A		1
FIXO	41	46	N	000000	6
NOME DO BENEFICIÁRIO	47	76	A		30
FIXO	77	94	A	136UNICREDDOBRASIL	18
DATA DA GERAÇÃO DO ARQUIVO	95	100	N	DDMMAA	6
SEQUENCIAL DO RETORNO	101	107	N	Incremental por arquivo	7
CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO	108	121	A	Código do beneficiário com zeros à esquerda	14
FIXO	122	744	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	623
FIXO	745	750	N	000001	6

Detalhe

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
FIXO	1	1	N	1	1
TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	2	3	N	01= CPF; 02= CNPJ	2
NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	4	17	N	Número do documento com zeros à esquerda	14
NÚMERO DA AGÊNCIA	18	21	N		4
DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	22	22	A		1
CONTA CORRENTE DO BENEFICIÁRIO	23	30	N	Número da conta com brancos à esquerda	8
DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA DO BENEFICIÁRIO	31	31	A		1
CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO	32	45	A	Código do beneficiário com zeros à esquerda	14
NOSSO NÚMERO	46	62	N		17
FIXO	63	73	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	11
FIXO	74	74	N	ZEROS	1
FIXO	75	75	N	1 - SIMPLES	1
FIXO	76	85	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	10
FIXO	86	88	N	019	3
FIXO	89	106	N	ZEROS	18
FIXO	107	108	N	18	2
CÓDIGO DE MOVIMENTO	109	110	N	Vide Informações Adicionais.	2
DATA LIQUIDAÇÃO	111	116	N	DDMMAA	6
CANAL DE LIQUIDAÇÃO	117	119	N	Vide Informações Adicionais.	3
FIXO	120	146	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	27
DATA DE VENCIMENTO	147	152	N	DDMMAA	6
VALOR DO TÍTULO	153	165	N		13
CÓDIGO DO BANCO RECEBEDOR	166	168	A		3
PREFIXO DA AGÊNCIA RECEBEDORA	169	172	A		4
DV-PREFIXO AGÊNCIA RECEBEDORA	173	173	A		1
FIXO	174	175	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	2
DATA PROGRAMADA PARA REPASSE (Data de Crédito do valor pago pelo título)	176	181	N	DDMMAA	6
VALOR DA TARIFA	182	188	N		7
DATA DE DEBITO DA TARIFA	189	196	N	DDMMAAAA Se não houver data será preenchido com zeros	8
FIXO	197	227	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	31
VALOR ABATIMENTO	228	240	N		13
VALOR DESCONTO CONCEDIDO	241	253	N	Vide Informações Adicionais.	13
VALOR PAGO	254	266	N		13

JUROS DE MORA	267	279	N		13
SEU NÚMERO	280	305	A	Vide Informações Adicionais.	26
VALOR LÍQUIDO	306	318	A	Diferença entre: Valor Pago e Valor da Tarifa (Valor Pago – Valor da Tarifa)	13
COMPLEMENTO DO MOVIMENTO	319	326	A	Vide Informações Adicionais	8
TIPO DE INSTRUÇÃO ORIGEM	327	328	A	Vide Informações Adicionais	2
EMV DO QRCODE	329	728	A	Vide Informações Adicionais	400
FIXO	729	744	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	16
SEQUENCIAL DO REGISTRO	745	750	N	SEQUENCIAL A PARTIR DO HEADER	6

Trailer

Campo	Posição		Tipo	Conteúdo	Tamanho
	De	Até			
FIXO	1	1	N	9	1
FIXO	2	744	A	BRANCOS* Este campo deve ser desconsiderado. Ele está reservado para melhorias.	743
SEQUENCIAL DO REGISTRO	745	750	N	SEQUENCIAL CONSIDERANDO O HEADER, DETALHE E TRAILER	6

3 Informações Adicionais

Layout	<p>Campos tipo A (Alfanuméricos), por padrão são preenchidos com espaços em branco quando não há informação ou para completar o tamanho do campo.</p> <p>Campos tipo N (Numéricos), por padrão são preenchidos com zeros quando não há informação ou para completar o tamanho do campo.</p> <p>IMPORTANTE:</p> <p>1- Para os Beneficiário que recebem o arquivo retorno <u>completo</u> (liquidação, confirmação/rejeição de instruções) a geração do arquivo retorno será no seguinte formato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Caso no nome do Beneficiario <u>possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características: Formato "Unix (LF)"; Codificação "ANSI". - Caso no nome do Beneficiario <u>não possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características: Formato "Unix (LF)"; Codificação "UTF-8". <p>2- Para os Beneficiário que recebem o arquivo retorno, somente, com as liquidações, a geração do arquivo retorno será no seguinte formato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Caso no nome do Beneficiario <u>possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características: Formato "Windows(CR LF)"; Codificação "ANSI".
--------	---

	<p>- Caso no nome do Beneficiário <u>não possua</u> caracteres especiais/acentuação a geração do arquivo terá as seguintes características: Formato "Windows(CR LF)"; Codificação "UTF-8".</p>
109 a 110	<p>Códigos de Movimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> 01 - Pago (Título protestado pago em cartório) 02 - Instrução Confirmada 03 - Instrução Rejeitada 04 - Sustado Judicial (Título protestado sustado judicialmente) 06 - Liquidação Normal 07 - Liquidação em Condicional (Título liquidado em cartório com cheque do próprio devedor) 08 - Sustado Definitivo (Título protestado sustado judicialmente) 09 - Liquidação de Título Descontado 10 - Protesto solicitado 11 - Protesto Em cartório 12 - Sustação solicitada 13 - Títulos Descontado (título utilizado como garantia em operação de desconto) 14 - Títulos Descontável (título com desistência de garantia em operação de desconto) 15 – Enviada Negativação 16 – Enviada Sustação Negativação <p>IMPORTANTE: Retorno referentes a Protesto '02', '03' e '06' Carência 1 dia para Protesto</p> <p>Tanto Protesto Automático quando Protesto Manual, terá sempre 1 dia a mais para iniciar o envio do pedido de Protesto ao cartório. Esta carência é devido a ser possível receber pagamento via Compensação em D+1 (Correspondentes ou outro Bancos) Exemplos Título com data para vencimento hoje (D+0), será possível enviar "protesto manual" apenas em D+2 (dia útil) e mesmo se estiver "protesto automático" cadastrado, só será enviado em D+2 (dia útil), respeitando a carência 1 dia útil. Caso seja enviado pedido de protesto sem respeitar o prazo de "1 dia", a instrução será rejeitada.</p> <p><u>Protesto Automático é prioritário ao Protesto Manual</u>: Protesto manual só é utilizado para títulos vencidos e que não possuam protesto automático registrado. Neste caso, sem protesto automático cadastrado, o sistema encaminha o título à protesto, pois o fato gerador já aconteceu, ou seja, título já vencido. Se for usado em título "À Vencer", o sistema vai rejeitar instrução.</p> <p>OBSERVAÇÃO: Para o recebimento dos códigos de movimento 13 - Títulos Descontado e 14 - Títulos Descontável, nos arquivos de retorno, será necessário que o Beneficiário manifeste seu interesse em recebe-los, através de seu contato na cooperativa.</p>
117 a 119	<p>CANAL DE LIQUIDAÇÃO:</p> <p>Código correspondente ao canal em que o título foi liquidado.</p> <ul style="list-style-type: none"> 000 Sem informação relevante 161 Internet Banking 162 ATM 163 Caixa 164 Retaguarda 165 Monitor de TED 166 Compe

	<p>167 DDA</p> <p>168 Banco Correspondente</p> <p>190 Lotérica</p> <p>234 Agendamento</p> <p>268 Mobile</p> <p>308 Cartório</p> <p>333 Pix</p>
241 a 253	<p>VALOR DESCONTO CONCEDIDO:</p> <p>Observação: Quando o título for liquidado em outros Bancos, essa informação não será retornada. A compensação de títulos enviada por estes bancos, não retorna o valor do desconto concedido de forma discriminada, somente, o valor pago pelo seu total, sendo assim não sendo informada.</p>
280 a 305	<p>Nº do Documento (Seu número). As 10 primeiras posições alinhado à esquerda (Alfanumérico) e preenchido com brancos a direita, até o limite de 26.</p>
<p>Campo</p> <p>319 a 326</p>	<p>Códigos de Complemento do Movimento:</p> <p>00 - Sem Complemento a informar;</p> <p>01 - Código do Banco Inválido;</p> <p>04 - Código de Movimento não permitido para a carteira;</p> <p>05 - Código de Movimento Inválido;</p> <p>06 - Número de Inscrição do Beneficiário Inválido;</p> <p>07 - Agência - Conta Inválida;</p> <p>08 - Nosso Número Inválido;</p> <p>09 - Nosso Número Duplicado;</p> <p>10 - Carteira inválida;</p> <p>12 - Tipo de Documento Inválido;</p> <p>15 - Data de Vencimento inferior a 5 dias uteis para remessa gráfica;</p> <p>16 - Data de Vencimento Inválida;</p> <p>17 - Data de Vencimento Anterior à Data de Emissão;</p> <p>18 - Vencimento fora do Prazo de Operação;</p> <p>20 - Valor do Título Inválido;</p> <p>24 - Data de Emissão Inválida;</p> <p>25 - Data de Emissão Posterior à data de Entrega;</p> <p>26 - Código de juros inválido;</p> <p>27 - Valor de juros inválido;</p> <p>28 - Código de Desconto inválido;</p> <p>29 - Valor de Desconto inválido;</p> <p>30 - Alteração de Dados Rejeitada;</p> <p>33 - Valor de Abatimento Inválido;</p> <p>34 - Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do título;</p> <p>37 - Código para Protesto Inválido; (Protesto via SGR, não é CRA);</p> <p>38 - Prazo para Protesto Inválido; (Protesto via SGR, não é CRA);</p>

- 39 - Pedido de Protesto Não Permitido para o Título;
- 40 - Título com Ordem de Protesto Emitida;
- 41 - Pedido de Cancelamento/Sustação para Títulos sem Instrução de Protesto ou Instrução de Protesto não confirmada pelo cartório;
- 45 - Nome do Pagador não informado;
- 46 - Número de Inscrição do Pagador Inválido;
- 47 - Endereço do Pagador Não Informado;
- 48 - CEP Inválido;
- 49 - Título em processo de Protesto, não pode ser baixado por Decurso de Prazo;
- 52 - Unidade Federativa Inválida;
- 57 - Código de Multa inválido;
- 58 - Data de Multa inválido;
- 59 - Valor / percentual de Multa inválido;
- 60 - Movimento para Título não Cadastrado;
- 63 - Entrada para Título já cadastrado;
- 79 - Data de Juros inválida;
- 80 - Data de Desconto inválida;
- 86 - Seu Número Inválido;
- A5 - Título Liquidado;
- A8 - Valor do Abatimento Inválido para Cancelamento;
- C0 - Sistema Intermitente - Entre em contato com sua Cooperativa;
- C1 - Situação do título Aberto;
- C3 - Status do Borderô Inválido;
- C4 - Nome do Beneficiário Inválido;
- C5 - Documento Inválido;
- C6 - Instrução não Atualiza Cadastro do Título;
- C7 - Título não registrado na CIP;
- C8 - Situação do Borderô inválida;
- C9 - Título inválido conforme situação CIP;
- C10 - Protesto: Título precisa estar em Aberto;
- D0 - Beneficiário não autorizado a operar com produto Desconto;
- D1 - Alteração de status de desconto não permitido para título;
- D2 - Operação de desconto não permitida para título vencido;
- D3 - Alteração de status de desconto não permitido para situação do título;
- E0 - CEP indicado para o endereço do Pagador não compatível com os Correios;
- E1 - Logradouro para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;
- E2 - Tipo de logradouro para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;
- E3 - Bairro para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;
- E4 - Cidade para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;
- E5 - UF para o endereço do Pagador não compatível com os Correios, para o CEP indicado;
- E6 - Dados do segmento/registro opcional de endereço do pagador, incompletos no arquivo remessa;
- E7 - Beneficiário não autorizado a enviar boleto por e-mail;

E8 – Indicativo para pagador receber boleto por e-mail sinalizado, porém sem o endereço do e-mail;

E9 – Beneficiário não autorizado a enviar títulos para protesto;

E10 – Instrução '09 – Protestar', usada erroneamente para título a vencer ou ainda dentro do período de Carência de '1 dia' do vencimento, referente a liquidação por Compensação;

E11 - Instrução '26 – Protesto Automático', usada erroneamente para título vencido;

E12 - Cancelamento de protesto automático não permitido, título não possui configuração de protesto automático;

E13 - Configuração de Número de Dias para Protesto, foi informado para cancelamento de protesto automático;

E14 - Configuração de Número de Dias para Protesto, não foi informado para protesto automático;

E15 - Cancelamento de protesto automático não permitido, para protesto já enviado a cartório;

E16 - Código para Protesto inválido;

E17 – Instrução não permitida para título descontado;

E18 - Configuração de Número de Dias para Protesto, foi informado para opção de não protestar;

E19 – Baixa por decurso de prazo foi encaminhada em duplicidade pela CIP;

E20 – Títulos com múltiplos pagamentos devem ter permissão para receber qualquer valor de pagamento;

E21 – Instrução não permitida para títulos com múltiplos pagamentos;

E22 – Funcionalidade para títulos com múltiplos pagamentos não está habilitada;

E23 – Quantidade de pagamentos parciais, deve ser 99;

E24 – Quantidade de pagamentos parciais não deve ser informado;

E25 - Modelo de calculo invalido para titulo com pagamentos parciais;

I0 - Título possui baixa operacional ativa na cip;

N1 – Beneficiário não autorizado a enviar títulos para Negativação;

N2 – Instrução 45 – Negativar, usada erroneamente para título a vencer ou ainda dentro do período de Carência de '1 dia' do vencimento, referente a liquidação por Compensação;

N3 - Instrução '27 – Negativação Automática', usada erroneamente para título já vencido;

N4 - Cancelamento de negativação automática não permitido, título não possui configuração de negativação automática;

N5 - Configuração de Número de Dias para Negativação, não foi informado para negativação automático;

N6 - Configuração de Número de Dias para Negativação, foi informado para cancelamento de negativação automático;

N7 - Cancelamento de negativação automática não permitido, para negativação já enviada ao SERASA;

N8 - Negativação: Título precisa estar em situação Aberto;

N9 - Título com instrução de Negativação já enviada ao SERASA;

N10 - Pedido de Cancelamento/Sustação para Título sem Instrução de Negativação ou Instrução de Negativação não confirmada pelo SERASA;

N11 - Título Negativado, não pode ser baixado por Decurso de Prazo;

N13 - Configuração de Código para Negativação e/ou Número de Dias para Negativação, foi informado erroneamente para Instrução 45 – Negativar;

N14 - Título não pode ser negativado, foi encaminhado para protesto;

N15 - Título não pode receber instrução normal pois está negativado, deve ser usado instrução específica 47 - Sustar Negativação e Baixar Título ou 46 - Sustar Negativação e Manter Título em Carteira;

N16 - Título não pode receber instrução de negativação automática, já possui protesto automatico cadastrado;

N17 - Título não pode receber instrução de protesto automático, já possui negativação automatica cadastrada;

N18 - Título com negativação automática não pode ser protestado.

N19 - Título em processo de negativação ou negativado não pode receber instruções de protesto.

N20 - Código de negativação automática inválido.

N21 - Dados do endereço do beneficiário inválidos

N22 - Dados do telefone do beneficiário inválidos

N23 - Tipo documento do beneficiário inválido

N24 - Tipo pessoa beneficiário inválido

N25 - Documento do beneficiário inválido

N26 - Nome razão social do beneficiário inválido

N27 - Nome fantasia do beneficiário inválido

N28 - Dados do endereço do pagador inválidos

N29 - Nome razão social do pagador inválido

N30 - Data vencimento do título inválida

N31 - Título com negativação em andamento

N32 - Título não possui status válido

PX - Não foi possível registrar o título com QR Code, por favor, tente novamente.

Códigos de Complemento do Movimento, relacionados a Protesto de título:

101 - Data da apresentação inferior à data de vencimento;

102 - Falta de comprovante da prestação de serviço;

103 - Nome do sacado incompleto/incorreto;

104 - Nome do cedente incompleto/incorreto;

105 - Nome do sacador incompleto/incorreto;

106 - Endereço do sacado insuficiente;

107 - CNPJ/CPF do sacado inválido/incorreto;

108 - CNPJ/CPF incompatível c/ o nome do sacado/sacador/avalista;

109 - CNPJ/CPF do sacado incompatível com o tipo de documento;

110 - CNPJ/CPF do sacador incompatível com a espécie;

111 - Título aceito sem a assinatura do sacado;

112 - Título aceito rasurado ou rasgado;

113 - Título aceito – falta título (ag ced: enviar);

114 - CEP incorreto;

115 - Praça de pagamento incompatível com endereço;

116 - Falta número do título;

117 - Título sem endosso do cedente ou irregular;

118 - Falta data de emissão do título;

119 - Título aceito: valor por extenso diferente do valor por numérico;

- 120 - Data de emissão posterior ao vencimento;
- 121 - Espécie inválida para protesto;
- 122 - CEP do sacado incompatível com a praça de protesto;
- 123 - Falta espécie do título;
- 124 - Saldo maior que o valor do título;
- 125 - Tipo de endosso inválido;
- 126 - Devolvido por ordem judicial;
- 127 - Dados do título não conferem com disquete;
- 128 - Sacado e Sacador/Avalista são a mesma pessoa;
- 129 - Corrigir a espécie do título;
- 130 - Aguardar um dia útil após o vencimento para protestar;
- 131 - Data do vencimento rasurada;
- 132 - Vencimento – extenso não confere com número;
- 133 - Falta data de vencimento no título;
- 134 - DM/DMI sem comprovante autenticado ou declaração;
- 135 - Comprovante ilegível para conferência e microfilmagem;
- 136 - Nome solicitado não confere com emitente ou sacado;
- 137 - Confirmar se são 2 emitentes. Se sim, indicar os dados dos 2;
- 138 - Endereço do sacado igual ao do sacador ou do portador;
- 139 - Endereço do apresentante incompleto ou não informado;
- 140 - Rua / Número inexistente no endereço;
- 141 - Informar a qualidade do endosso (M ou T);
- 142 - Falta endosso do favorecido para o apresentante;
- 143 - Data da emissão rasurada;
- 144 - Protesto de cheque proibido – motivo 20/25/28/30 ou 35;
- 145 - Falta assinatura do emitente no cheque;
- 146 - Endereço do emitente no cheque igual ao do banco sacado;
- 147 - Falta o motivo da devolução no cheque ou motivo ilegível;
- 148 - Falta assinatura do sacador no título;
- 149 - Nome do apresentante não informado/incompleto/incorreto;
- 150 - Erro de preenchimento do título;
- 151 - Título com direito de regresso vencido;
- 152 - Título apresentado em duplicidade;
- 153 - Título já protestado;
- 154 - Letra de Câmbio vencida – falta aceite do sacado;
- 155 - Título – falta tradução por tradutor público;
- 156 - Falta declaração de saldo assinada no título;
- 157 - Contrato de Câmbio – falta conta gráfica;
- 158 - Ausência do Documento Físico;
- 159 - Sacado Falecido;
- 160 - Sacado Apresentou Quitação do Título;

	<p>161 - Título de outra jurisdição territorial;</p> <p>162 - Título com emissão anterior à concordata do sacado;</p> <p>163 - Sacado consta na lista de falência;</p> <p>164 - Apresentante não aceita publicação de edital;</p> <p>165 - Dados do sacador em branco ou inválido;</p> <p>166 - Título sem autorização para protesto por edital;</p> <p>167 - Valor divergente entre título e comprovante;</p> <p>168 - Condomínio não pode ser protestado para fins falimentares;</p> <p>169 - Vedada a intimação por edital para protesto falimentar;</p> <p>170 - Dados do Cedente em branco ou inválido.</p>
327 a 328	<p>Códigos de Tipo de Instrução Origem</p> <p>00 - Sem Tipo de Instrução Origem a informar – usado para Código de Movimento 01; 06; 07; 09; 13 e 14</p> <p>01 - Remessa</p> <p>02 - Pedido de Baixa</p> <p>04 - Concessão de Abatimento</p> <p>05 - Cancelamento de Abatimento</p> <p>06 - Alteração de vencimento</p> <p>09 – Protestar</p> <p>10 - Baixa por Decurso de Prazo – Solicitação CIP</p> <p>11 - Sustar Protesto e Manter em Carteira</p> <p>22 - Alteração do Seu Numero</p> <p>23 - Alteração de dados do Pagador</p> <p>25 - Sustar Protesto e Baixar Título</p> <p>26 – Protesto automático</p> <p>27 – Negativação automática</p> <p>40 - Alteração de Status Desconto</p> <p>45 – Negativar</p> <p>46 - Sustar Negativação e Manter Título em Carteira</p> <p>47 - Sustar Negativação e Baixar Título</p>
329 a 728	<p>EMV DO QR CODE</p> <p>EMV do QR Code dinâmico ou estático.</p> <p>Esse campo deve ser utilizado no processo de geração da imagem QRCode (base64).</p>

4 Histórico da Revisão

Data	Descrição	Responsável
------	-----------	-------------

18/10/2022	Criação do documento	Meios de Pagamentos e Conveniência
09/03/2023	Negativação	Meios de Pagamentos e Conveniência