

APRESENTAÇÃO

Destina-se aos Clientes do Banco Intericap, usuários do Sistema de Cobrança INTERCAP, que se utilizam do troca de arquivos magnéticos, para remessa e retorno de seus movimentos de cobrança.

Para isso, foi utilizado o padrão C.N.A.B. - Centro Nacional de Automação Bancária, órgão de assessoria técnica da Federação Brasileira das Associações de Bancos e Federação Nacional de Bancos, uma vez que esse é o padrão oficial reconhecido pelos Bancos, inclusive no que se refere a seu recebimento e compensação pela rede bancária.

Em vista disso, a composição desses arquivos deve ser padronizada, conforme especificado a seguir:

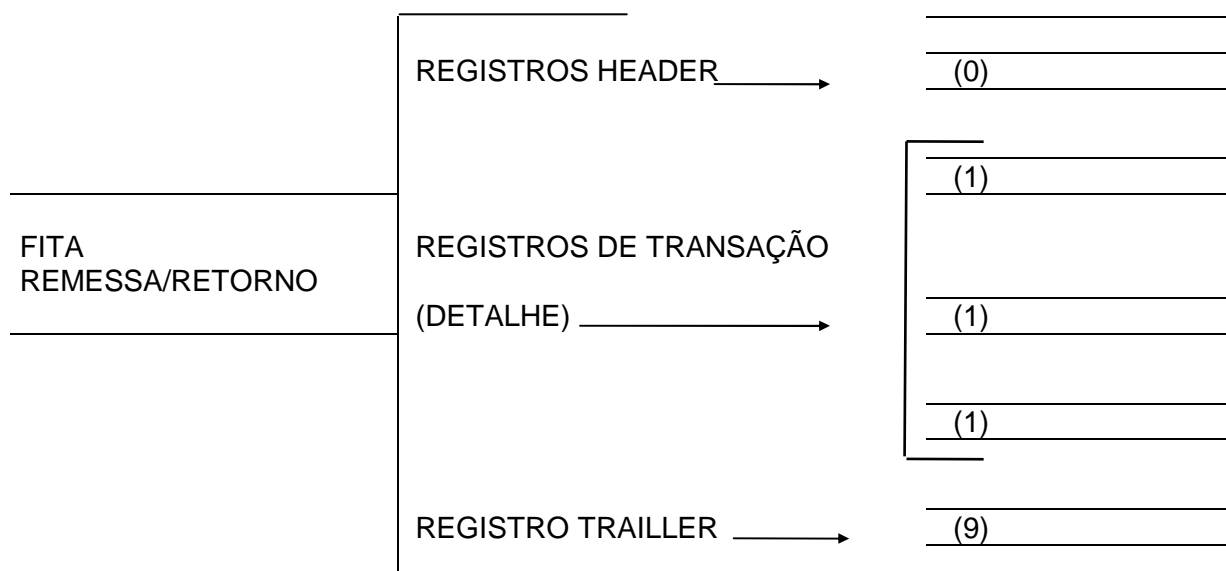
COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS

1. CARACTERÍSTICAS DO SISTEMA PADRÃO C.N.A.B.

Para cada arquivo gravado (Remessa/Retorno), devem existir um registro Header no começo e um registro Trailer ao final do mesmo arquivo.

- Se o arquivo necessitar de vários volumes, iniciar o volume com o registro Header e terminá-lo com o registro Trailer. Iniciar e terminar o Número Seqüencial do Registro, sempre dentro do espaço header – trailler.

Entre esses dois registros, devem constar os registros de transação, conforme figura a seguir:



1.1. FORMATO DO ARQUIVO REMESSA

São aceitos dois formatos de arquivo para Troca de Fitas com Clientes - Arquivo Remessa

- FORMATO 1

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA A
DETALHE N	- CONTA A
TRAILLER	- CONTA A
HEADER	- CONTA B
DETALHE 1	- CONTA B
DETALHE 2	- CONTA B
DETALHE N	- CONTA B
TRAILLER	- CONTA B

. Para isso, é necessário que os contratos A,B ... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.

. Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas

- FORMATO 2

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA B
DETALHE 3	- CONTA C
DETALHE 4	- CONTA B
DETALHE N	- CONTA B
TRAILLER	- CONTA A

. Para isso, é necessário que os contratos A,B ... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.

. Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas.

1.2. MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA

Os registros no arquivo cobrança (Remessa / Retorno) devem ser montados, conforme demonstra a tabela a seguir:

ARQUIVO	REGISTROS LÓGICOS	FB FATOR DE BLOCO	BLOCO
COBRANÇA REMESSA	400 BYTES	5	2000 BYTES
COBRANÇA RETORNO	400 BYTES	5	2000 BYTES
TÍTULOS EM SER (FITA MENSAL) (INVENTARIO)	400 BYTES	5	2000 BYTES

DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA

1. REGISTRO HEADER

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO	HEADER	TAMANHO REG. - 400 BYTES
Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo
Código de Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0
Código de Remessa	Identificação da Fita Remessa	002 002	9	1
Literal de Remessa	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	REMESSA
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal d Serviço	Identificação Por Extenso Do Tipo De Serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Código da Empresa	Identificação da empresa no banco	027 046	X (20)	NOTA 01
Nome da Empresa	Nome por extenso da "Empresa - Mãe"	047 076	X (30)	NOME DA EMPRESA
Código do Banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)	630
Nome do Banco	Nome por extenso do banco	080 094	X (15)	INTERCAP
Data de Gravação	Data da gravação da fita	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano
Branços	Complementação do Registro	101 394	x (294)	BRANCOS
Número Seqüencial	Nº Seqüencial do Registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

Campos Sugeridos (Em vermelho) = Informações necessárias para o banco troca de fita com o Banco INTERCAP
(Campos com (Notas) - Verificar tabelas e a real necessidade dessas modificações)

1.2. NOTA

Nº 1 - Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS	TAMANHO REG.- 400 BYTES	
Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da empresa 01 – CPF do cedente 02 – CNPJ do cedente 03 – CPF do sacador 04 – CNPJ do sacador	002 003	9 (2)	01 02 03 04
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CGC/CPF) Ou do sacador	004 017	9 (14)	NUM. INSCRIÇÃO
Código da Empresa	Identificação da empresa no Banco	018 037	X (20)	NOTA 1
Uso da Empresa	Identificação do Título na Empresa	038 062	X (25)	Branços
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 070	9 (8)	Zeros
Nosso número corr.	Cobrança Direta Título Corr.	071 083	X (13)	Branços
Carteira no Corresp	Número da carteira no correspondente	084 086	X (03)	Branços
Uso do Banco	Identificação da Operação no Banco	087 107	X (21)	Branços
Carteira	Código da Carteira	108 108	X (01)	Nota 3 = 1

Código de ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (02)	Nota 4 = 01
Seu número	Nº documento de Cobrança (Duplicata, Promissória etc.)	111 120	X (10)	Seu número
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do título (**)	Valor Nominal do Título	127 139	9 (11) V9 (2)	Valor do título
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	140 142	9 (3)	630
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	143 146	9 (4)	Zeros
DAC da Ag. Cobradora	Dígito de auto-conferência da agência cobradora	147 147	9	Zeros
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	Nota 6 = 01
Aceite	Identificação do Título aceite ou não aceite	150 150	X	A-Aceito
Data de emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Instrução 1	1ª Instrução de Cobrança	157 158	9 (2)	Nota 9 = 00
Instrução 2	2ª Instrução de Cobrança	159 160	9 (2)	00
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9(11) V9(2)	Valor de mora
Desconto até	Data Limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do desconto (**)	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9(11) V9(2)	Valor do desconto
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	193 205	9(11) V9(2)	Valor do I.O.F.
Abatimento (**)	Valor do abatimento a ser concedido	206 218	9(11) V9(2)	Valor do abatimento
Código de inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219 220	9 (2)	01 - CPF 02 - CGC
Número de inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221 234	9 (14)	Nº INSC SACADO
Nome	Nome do Sacado	235 264	X (30)	Nome sac.
Bancos	Complementação do Registro	265 274	X (10)	Bancos
Logradouro	Rua, Número e Complemento do Sacado	275 314	X (40)	End Sac.
Bairro	Bairro do Sacado	315 326	X (12)	Bairro
CEP	Código de Endereçamento Postal do Sacado	327 334	9 (8)	CEP
Cidade	Cidade do Sacado	335 349	X (15)	Cidade
Estado	Estado (UF – Unidade da Federação) do Sacado	350 351	X (2)	Estado
Sacador ou Avalista	Nome do Sacador ou Avalista	352 381	X (30)	Nota 10
Bancos	Complementação do Registro	382 385	X (4)	Bancos
Bancos		386 391	X (6)	Bancos
Prazo	Quantidade de dias para início da Ação de Protesto	392 393	9 (2)	
Moeda		394 394	X	Nota 8 = 0
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	SEQ. DO ARQ.

2.1 LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Virgula Decimal Assumida

Campos Sugeridos (Em vermelho) = Informações necessárias para o banco troca de fita com o Banco INTERCAP
(Campos com (Notas)- Verificar tabelas e a real necessidade dessas modificações)

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 3	Código	Carteira
	1	Cobrança Normal com emissão de bloquetes, pelo banco. Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nosso banco e nossos correspondentes, segundo ordem de escolha, ditada pelo nosso banco.
	2	Ordem para Classificação: Banco preferencial do Cedente, nossos correspondentes, nosso banco.
	3	Cobrança com determinação do Cobrador nas posições 140 – 142, (que não é o Nosso Banco).
	4	O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142; Nosso Número do Banco cobrador deve vir nas posições 71 a 83. Nesta carteira, o cliente envia o título para o Nosso Banco, já com o Nosso Número do correspondente e seu DV calculado (Exceto Banco Itaú, cujo layout exige Nosso Número sem DV na remessa). O campo deve ocupar as 13 posições, com zeros à esquerda.
	5	Cobrança exclusivamente para o próprio banco. As posições 140 a 142 devem estar preenchidas com o código do nosso banco.
	6	Cobrança Expressa (sem emissão de bloquetes)
	7	O código do Banco cobrador (que não é o Nosso Banco) deve vir nas posições 140-142. Após a aceitação do título pelo Nosso Banco, o Nosso Número do correspondente será gerado pelo sistema.

Nº 4	Código	Ocorrência
	01	Remessa
	02	Pedido de Baixa
	04	Concessão de Abatimento
	05	Cancelamento de Abatimento
	06	Alteração de Vencimento
	07	Alteração de Campo Livre (não disponível)
	08	Alteração de Seu Número (não disponível)
	09	Protestar
	10	Pedido de Não Protestar
	18	Sustar Protesto

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente, tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem.

Exemplo: “Sustar Protesto” depende de já haver “Solicitação para Protestar”

Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	99	Outros

Nº 7 Se a Carteira “6” – Cobrança Expressa – Via Fita -, o campo “Nosso Número”, posições de 63 a 70, deve ser preenchido na faixa determinada pelo Banco
 . Para outras carteiras, o campo “Nosso Número” deve vir preenchido com zeros.

Nº 8	Código	Moeda
	2	Dólar
	3	IDTR
	5	FAJTR
	6	CUB
	0 ou 1	Moeda Corrente Nacional

Nº 9 Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 94”, o Sistema usará as posições 352 a 391, para indicação da Mensagem, no campo de instruções dos bloquetes. Nesse caso, na linha sacador, constará o nome do cedente do título.

Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 10”, o Sistema entenderá que o cedente não deseja, de forma alguma, que ao título seja anexada a informação de DIAS DE PROTESTO.

Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 00”, o Sistema entenderá que o cedente deseja que ao título seja anexada a informação de DIAS DE PROTESTO.

Nº 10 Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”

- Quando a cobrança estiver a cargo do Nosso Banco e o título tiver sido negociado com 3^{os}, no campo sacador / avalista dos Bloquetes de Cobrança constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa. No caso de inexistência desse dado, será emitido o nome do cedente do título.

- Quando a cobrança estiver a cargo de CORRESPONDENTE

. Se tiver sido informado, no campo “SACADOR”, o seu nome, este constará no arquivo Remessa para este banco

. Caso contrário, no campo “SACADOR”, constará o nome do cedente do título.

2.3. CUIDADOS ESPECIAIS

- Campos Numéricos

Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.

Exemplo : 5/9/94 – informar 050994

- CEP

Deve ser informado sempre com 8 dígitos

Ex.: 04516001

- Campos com casas Decimais

Devem ter 2 ou 5 casas, após a vírgula, conforme o caso.

Exemplo:

. R\$ - 9999999999,99

. IDTR – 99999999,99999

3. REGISTRO DE MENSAGEM

3.1. No arquivo gerado pelo cliente, para troca de fitas padrão INTERCAP, o Registro tipo 2, contendo mensagens para o título, poderá ser montado conforme o layout abaixo:

Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	X (01)	2
	Zero	002 002	9 (01)	Zero
	Mensagem Livre 69 posições	003 071	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	072 140	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	141 209	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	210 278	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	279 347	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
		348 394	X(47)	Branco
		395 400	9 (06)	Seqüência: Segue a seqüência normal de registros.

3.2. O registro de mensagens deve vir acompanhado do respectivo registro de entrada de título (Ocorrência 01-entrada) e ser colocado imediatamente após o mesmo.

4. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Remessa	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Trailer	001 001	9	9
Branco	Complementação do Registro	002 394	X (393)	Branco
Número Seqüencial	Número Seqüencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

4.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

DESCRIÇÃO REGISTRO - RETORNO

1. REGISTRO HEADER

Arquivo Retorno	Registro	Header	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0	
Código de Retorno	Identificação da Fita Retorno	002 002	9	2	
Literal de Retorno	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	Retorno	
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01	
Literal de Serviço	Identificação por extenso do tipo de serviço	012 026	X (15)	COBRANCA	
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	027 046	X (20)	Nota 01	
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa-Mãe”	047 076	X (30)		
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)		
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)		
Data de Gravação	Data de Gravação da Fita	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano	
Densidade	Unidade da Densidade	101 105	9 (5)	01600 ou 06250	
Unidade de Densidade	Densidade de gravação do arquivo	106 108	X (3)	BPI	
Número Seqüencial – Fita Retorno	Número Seqüencial da Fita Retorno	109 113	9 (5)		
Branços		114 119	X (6)		
Branços	Complementação do Registro	120 394	X (275)		
Número Seqüencial	Número Seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001	

1.1 LEGENDA

X = Alfanumérico 9 = Numérico V = Vírgula Decimal Assumida

1.2. NOTA

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

Arquivo Retorno	Registro Cobrança de Títulos	Tamanho Reg. – 400 Bytes			
Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo	
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1	
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa	002 003	9 (2)	01- CPF 02 – CGC	
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CGC/CPF)	004 017	9 (14)		
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 01	
Uso da Empresa	Identificação do Título na Empresa	038 062	X (25)		
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 070	9 (8)	Nota 02	
Branços	Complementação do Registro	071 082	X (12)		
Nossa Carteira	Carteira em que o título está no nosso banco	083 085	X (03)		

Nosso Número e DV	Nosso Número do título + DV	086 094	X (09)	
Nosso Num Corresp	Nosso Número do Correspondente, atribuído ao título, se o mesmo for cobrado em correspondentes. Este campo será preenchido nas regras de tamanho do banco correspondente, com DV	095 107	X (13)	
Carteira	Código da Carteira	108 108	X	Nota 3
Código de Ocorrência	Identificação da Ocorrência	109 110	9 (2)	Nota 8
Data de Ocorrência	Data de Ocorrência no Banco	111 116	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Seu Número	Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, etc.)	117 126	X (10)	
Nosso Número	Confirmação do Número Atribuído ao Título pelo Banco	127 134	9 (8)	
Bancos	Complementação do Registro	135 146	X (12)	
Vencimento	Data de Vencimento do Título	147 152	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do Título	Valor Nominal do Título	153 165	9 (11) V9(2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara Compensação	166 168	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a Liquidação ou Baixa	169 172	9 (4)	
Doc da Agência	Dígito de Auto – Conferência da agência cobradora	173 173	9	
Espécie	Espécie do Título	174 175	X (2)	Nota 6
Tarifa de Cobrança	Valor da despesa de cobrança	176 188	9 (11) V9 (2)	
Bancos	Complementação do registro	189 214	X (26)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	215 227	9 (11) V9 (2)	
Valor do Abatimento	Valor do Abatimento Concedido	228 240	9 (11) V9 (2)	
Descontos	Valor do desconto concedido	241 253	9 (11) V9 (2)	
Valor	Valor principal pago pelo sacado	254 266	9 (11) V9 (2)	
Juros Mora / Multa	Valor de mora pago pelo sacado	267 279	9 (11) V9 (2)	
	Complementação do registro	280 376		13 zeros 84 Bancos
Código de Moeda		377	9 (1)	Nota 7
Retorno Erros	Até 4 códigos de erros	378 385	X (8)	Tabela 2.3
Data Gravação/Data do Crédito	Data de gravação do arquivo. No caso das liquidações com crédito em conta, será a data efetiva do crédito ao cedente.	386 391	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Filler		392 394		Zeros
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

2.1. LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Vírgula Decimal Assumida

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência cedente e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 2 Número do título, atribuído pelo Banco – CONFIRMAÇÃO

Nº 3	Código	Carteira
	Nas Liquidações / Baixas, de acordo com o produto do título no sistema	
	1	Cobrança Simples
	2	Cobrança Vinculada
	3	Cobrança Caucionada
	4	Título Descontado
Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	99	Outros
	Nº 7	Código
2		Dólar
3		IDTR
5		FAJTR
6		CUB
0 ou 1		Moeda Corrente Nacional
Nº 8 -	Código	Ocorrência
	02	Entrada Confirmada
	03 (*)	Entrada Rejeitada
	05	Campo Livre Alterado
	06	Liquidação Normal
	08	Liquidação em Cartório
	09	Baixa Automática
	10	Baixa por ter sido liquidado
	12	Confirma Abatimento
	13	Abatimento Cancelado
	14	Vencimento Alterado
	15 (*)	Baixa Rejeitada
	16 (*)	Entrada Rejeitada (Por Análise Gerencial)
	19	Confirma Recebimento de Ordem de Protesto
	20	Confirma Recebimento de Ordem de Sustação
	22	Seu número alterado
	23	Título enviado para cartório
	24	Confirma recebimento de ordem de não protestar
	28	Débito de Tarifas/Custas – Correspondentes
40	Tarifa de Entrada (debitada na Liquidação)	
96	Tarifa Sobre Instruções – Mês anterior	
97	Tarifa Sobre Baixas – Mês Anterior	
98	Tarifa Sobre Entradas – Mês Anterior	
99	Tarifa Sobre Instruções de Protesto/Sustação – Mês Anterior	

(*) Veja Tabela de Erros que geraram as rejeições – Item 2.3

2.3. TABELA DE CÓDIGOS DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

2.3.1 Entradas Rejeitadas – Ocorrência 03

Código	Erro
03	CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado
04	Sigla do Estado inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
06	Código do Banco inválido
08	Nome do sacado não informado
10	Logradouro não informado
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Valor de IOF não numérico
22	Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título
25	CGC ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições)
26	Espécies de documento inválida (difere de 01...10,13 e 99)
27	Data de emissão do título inválida
28	Seu número não informado
29	CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico
30	Valor do título não numérico ou inválido
36	Valor de permanência não numérico
37	Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título
38	Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido
39	Valor de abatimento não numérico
42	Título já existente em nossos registros. Nosso número não aceito
43	Título enviado em duplicidade nesse movimento
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
46	Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente.
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
54	Banco informado não é nosso correspondente 140-142
55	Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas
56	Nosso número no correspondente não foi informado
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
58	Entradas Rejeitadas – Reprovado no Repesamento para Análise
60	CGC/CPF do sacado inválido – título recusado
87	Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento
AG	Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação
AK	Título pertence a outro cliente
AL	Sacado impedido de entrar nesta cobrança
AY	Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto
BC	Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito
BD	Análise gerencial-sacado inadimplente
BE	Análise gerencial-sacado difere do exigido
BF	Análise gerencial-vencto excede vencto da operação de crédito
BG	Análise gerencial-sacado com baixa liquidez
BH	Análise gerencial-sacado excede concentração
CB	Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje
CC	Valor de iof incompatível com a espécie documento
CD	Efetivação de protesto sem agenda válida
CE	Título não aceito - pessoa física
CF	Excede prazo máximo da entrada ao vencimento
CG	Título não aceito – por análise gerencial
CH	Título em espera – em análise pelo banco

2.3.2. Baixas Rejeitadas – Ocorrência 15

Código	Erro
05	Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado

- 06 Solicitação de baixa para título não registrado no sistema
- 08 Solicitação de baixa para título em float

2.3.3. Instruções Rejeitadas – Ocorrência 16

Código	Erro
04	Data de vencimento não numérica ou inválida
14	Registro em duplicidade
20	Campo livre não informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixado ou liquidado
27	Instrução não aceita, por não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de carteira ativa
30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
37	Título Descontado – Instrução não permitida para a carteira
38	Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa
39	Título em cartório
40	Instrução recusada – Reprovado no Represamento para Análise
99	Entrada Rejeitada (Por Análise Gerencial)

3. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Retorno	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Picture	Conteúdo
Código do registro	Identificação do Registro Trailer	001 001	9	9
Código do retorno	Identificação da fita retorno	002 002	9	2
Código de Serviço	Identificação do tipo de serviço	003 004	9 (2)	01
Código do banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	005 007	9 (3)	Código do Banco
Zeros		008 105	X(98)	Zeros
Livre	Complementação do registro	106 394	X (289)	
Número Seqüencial	Nº seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

3.1. LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------