

BancoDaycoval

MANUAL TÉCNICO – COBRANÇA

ARQUIVOS REMESSA – RETORNO (NOVO CNAB400)

MANUAL DO CLIENTE

APRESENTAÇÃO

VERSÃO: JUNHO/2021

Destina-se aos clientes do Banco Daycoval S.A., que se utilizam da 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.

NOTAS PRELIMINARES

CARACTERES ALFANUMÉRICOS

- Os campos alfanuméricos, deverão ser formatados da seguinte maneira:
 - As letras deverão ser gravadas em MAIÚSCULAS.
 - Não deverá haver nenhum tipo de caracteres especiais como, exemplos:- ç, Ç, #, @, &, \$, º, ª, \, <, >, %, acentos, etc.

ESTRUTURA DOS ARQUIVOS

- Utiliza-se o layout Padrão CNAB da FEBRABAN, com os arquivos Remessa e Retorno possuindo três tipos de registros distintos:

Header - Primeiro e único no arquivo.

Detalhe - Onde estão gravados os dados do título, sendo tantos registros Detalhe para quantos forem os títulos descritos.

Trailer - Único e último no arquivo

INFORMAÇÃO DO CEP DO SACADO

- A atribuição da Agência Depositária, que será a unidade responsável pela cobrança do título, respeita a indicação do CEP da praça de pagamento ou domicílio do sacado, que é um campo de preenchimento obrigatório no arquivo Remessa.
- Da mesma forma a correta informação do CEP permite que a entrega do bloqueto (se utilizada modalidade de entrega pelo Banco), venha a ser realizada de forma precisa, minimizando devoluções por parte dos Correios.
- Informando o CEP corretamente, o Cliente está contribuindo para a garantia de qualidade da cobrança, pois, havendo incorreção, haverá rejeição do registro do título ou na entrega do bloqueto ao sacado.
- Consulte sua agência

IMPORTANTE

A responsabilidade pela exatidão dos dados constantes no arquivo Remessa, é do cliente beneficiário. Estes dados serão processados exatamente como recebidos pelo Banco, salvo quando houver erro passível de validação prévia. Neste caso, o Banco fará a rejeição da ocorrência informando-a no arquivo Retorno, ou devolverá o arquivo remessa para regularização.

<i>ARQUIVO</i>	<i>REGISTRO LÓGICO</i>
COBRANÇA REMESSA	400 BYTES
COBRANÇA RETORNO	400 BYTES

1. REGISTRO HEADER

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO	HEADER	TAMANHO REG. - 400 BYTES
------------------------	-----------------	---------------	---------------------------------

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Registro	Identificação do registro Header	001 001	9 (1)	0
Código da Remessa	Identificação da fita Remessa	002 002	9 (1)	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 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.	047 076	X (30)	
Código do Banco	No. do Banco na câmara de compensação bancária	077 079	9 (3)	707
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)	BANCO DAYCOVAL
Data da Gravação	Data da Gravação da fita	095 100	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Branços	Complementação do Registro	101 394	X (294)	
Número Seqüencial	No. Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1 LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V= VIRGULA DECIMAL ASSUMIDA
-------------------------	---------------------	------------------------------------

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)	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 Sacador	002 003	9 (2)	01 02 03 04
Número de Inscrição	Número de inscrição da empresa (CNPJ/CPF) ou do Sacador	004 017	9 (14)	
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)	CAMPO LIVRE A informação inserida neste campo, voltará no arquivo de retorno.
Nosso Número	Identificação do título no Banco	063 070	9 (8)	NOTA 2
BRANCOS		071 083	X (13)	BRANCOS
Uso do Banco		084 107	X (24)	BRANCOS
Código de remessa	Código de remessa	108 108	X (1)	NOTA 3
Código de Ocorrência	Identificação da Ocorrência	109 110	9 (2)	NOTA 4
Seu Número	Nº. Documento de cobrança (duplicata, promissória etc.)	111 120	X (10)	OBRIGATÓRIO INFORMAR PARCELA, QUANDO HOUVER. NÃO ENVIAR DUPLICIDADES
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Valor do título (**)	Valor nominal do título	127 139	9(11) V9(2)	
Código do Banco	Nº. do Banco na câmara de compensação bancária	140 142	9 (3)	707
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	143 146	9 (4)	ZEROS
Dac da Ag. Cobradora	Dígito de auto-conferência da ag. cobradora	147 147	9 (1)	ZEROS

ARQUIVO REMESSA REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG. – 400 BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	NOTA 5
Aceite	Identificação do título aceite ou não aceite	150 150	X (1)	N=Não aceite
Data de Emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
		157 158	9 (2)	ZEROS
		159 160	9 (2)	ZEROS
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9 (11) V9 (2)	ZEROS
Desconto até	Data limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA *Obrigatório preenchimento apenas se houver valor para concessão de desconto (180 a 192)
Valor do desconto	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9 (11) V9 (2)	
Uso do Banco	Uso do Banco	193 205	9 (13)	ZEROS
Valor de Abatimento	Utilizar este campo somente para comando de instrução de abatimento (nas posições 109 a 110)	206 218	9 (11) V9 (2)	-Para ocorrência 01: Manter zeros -Para ocorrência 04: Informar valor a ser concedido para abatimento.
Código de Inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219 220	9 (2)	01 – CPF 02 – CGC
Número Inscrição CNPJ ou CPF	Número de inscrição do sacado	221 234	9 (14)	Para CPF, incluir zeros a esquerda.
Nome	Nome do sacado	235 264	X (30)	
Branços	Complementação do Registro	265 274	X (10)	BRANCOS
Logradouro	Rua, Número e complemento do sacado	275 314	X (40)	
Bairro	Bairro do sacado	315 326	X (12)	
CEP	Código de endereçamento postal do sacado	327 334	9 (8)	

ARQUIVO REMESSA REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS TAMANHO REG. – 400 BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Cidade	Cidade do sacado	335 349	X (15)	
Estado	Estado (UF- Unidade da Federação) do sacado	350 351	X (2)	
Sacador ou Avalista	Nome do sacador ou avalista	352 381	X (30)	NOTA 6
Brancos	Complementação do registro	382 385	X (4)	BRANCOS
Brancos		386 391	X (6)	BRANCOS
Prazo	Quantidade de dias p/ início da ação de protesto	392 393	9 (2)	ZEROS
Moeda		394 394	X (1)	NOTA 7
Número Sequencial	Número seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

2.1 LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

() TÍTULO EM MOEDA VARIÁVEL: OS CAMPOS DE VALORES DEVERÃO SER INFORMADOS COM CINCO DECIMAIS.**

3. REGISTRO TRAILLER

ARQUIVO REMESSA REGISTRO TRAILLER TAMANHO REG. - 400 BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Registro	Identificação do registro trailer	001 001	9 (1)	9
Brancos	Complementação do registro	002 394	X (393)	BRANCOS
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

3.1 LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

MANUAL DO CLIENTE**DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA**

- Campos com casas Decimais

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

Exemplo:

. R\$ - 99999999999999

. IDTR – 99999999999999

2.2. NOTAS**Nº. 1 – DADOS FORNECIDOS PELO BANCO DAYCOVAL S.A.**

Verificar informações enviadas via e-mail.

Nº. 2 – REMESSA / INSTRUÇÕES

Nosso Número Daycoval sem DV.

Nº. 3 - CÓDIGO REMESSA

6

N/N Daycoval inserido nas posições 63 a 70.

Nº. 4 - CÓDIGO**OCORRÊNCIA P/ COMANDO DE INSTRUÇÕES**

01	Remessa
02	Pedido de Baixa
04	Concessão de Abatimento
06	Alteração de Vencimento
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. EX: - "Sustar Protesto" depende de já haver "Solicitação para protestar"

OBS: Passo-a-passo no Dayconnect quando do envio de instrução no arquivo remessa:
O cliente envia o arquivo com instrução no menu Cobrança > Transferência de arquivos
Após o envio deverá ir no menu Cobrança > Consulta de instrução CNAB400 e verificar se o arquivo enviado possui títulos pendentes de aprovação.

Nº.5 - CÓDIGO**ESPÉCIE**

01	Duplicata
05	Recibo
12	Duplicata de Serviço
99	Outros

Nº 6 – SACADOR AVALISTA

Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”.

1. Quando a cobrança estiver a cargo do nosso Banco e o título tiver sido negociado com terceiros, no campo **SACADOR/AVALISTA** constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa.
2. Caso contrário, no campo **SACADOR/AVALISTA**, constará o nome do cedente do título.

Nº 7 – CÓDIGO**MOEDA**

0

Moeda Corrente Nacional

3. REGISTRO DE MENSAGEM

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

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	X (01)	2
	Zero	002 002	9 (01)	(0) 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
		279 394	X (116)	Branco
		395 400	9 (06)	Sequência: Seguir a sequência normal de registros.

4. REGISTRO DE NOTA FISCAL ELETRÔNICA

Arquivo Remessa	Registro	Detalhe	Tamanho Reg. – 400 Bytes
-----------------	----------	---------	--------------------------

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9 (1)	4
Nota Fiscal 1	Número da Nota Fiscal 1	002 016	X (15)	
Valor N Fiscal 1	Valor da Nota Fiscal 1	017 029	9(11) V (02)	
Data Emissão 1	Data de Emissão da Nota Fiscal 1	030 037	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 1	Chave de Acesso DANFE NF 1	038 081	9 (44)	
Branco	Complemento do Registro	082 394	X (313)	Branco
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

4.1. CUIDADOS ESPECIAIS

- O registro do tipo '4', relativo às informações de Nota Fiscal Eletrônica, refere-se ao título identificado no registro anterior, do tipo '1'.

- O campo **Chave de Acesso** deverá vir com as 44 posições preenchidas corretamente.

- Os Campos: Número da Nota Fiscal, Data de Emissão da Nota Fiscal e Valor da Nota Fiscal são campos obrigatórios.

- Os Campos do tipo Data, deste registro, quando informados, devem conter 8 caracteres, no formato DDMMAAAA, sendo DD – Dia, MM – Mês e AAAA – Ano.

Não podem ter espaços em branco.

Exemplo: 05/09/16 – informar 05092016.

5. REGISTRO HEADER

ARQUIVO RETORNO REGISTRO COBRANÇA DE TITULOS TAMANHO REG. - 400 BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Registro	Identificação do registro header	001 001	9 (1)	0
Código de Retorno	Identificação da fita retorno	002 002	9 (1)	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
Branços	Identificação da empresa no banco	027 046	X (20)	USO EXCLUSIVO DO BANCO
Nome da Empresa	Nome por extenso da Empresa	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº.do Banco na câmara de compensação bancária	077 079	9 (3)	707
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)	BANCO DAYCOVAL
Data da Gravação	Data da gravação da fita	095 100	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Densidade	Unidade da Densidade	101 105	9 (5)	01600
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

5.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA
------------------	--------------	------------------------------

6. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO RETORNO REGISTRO COBRANÇA DE TITULOS TAMANHO REG. -400BYTES				
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Registro	Identificação do registro de transação	001 001	9 (1)	1
Código de Inscrição	Identificação do tipo de inscrição da empresa	002 003	9 (2)	01 - CPF 02 - CGC
Número de inscrição	No. de inscrição da empresa (CNPJ)	004 017	9 (14)	
Branços	Identificação da empresa no banco	018 037	USO EXCLUSIVO DO BANCO – X (20)	NOTA 1
Uso da Empresa	Identificação do título na empresa	038 062	X (25)	
Nosso Número - Daycoval	Identificação do título no banco	063 073	9 (11)	NOTA 2
Branços	Complementação do registro	074 082	X (09)	Branços
Nossa Carteira	Carteira em que o Título está no nosso Banco	083 085	X (03)	
Branços	Complemento de Registro	086 094	X (09)	Branços
Branços	Complemento de Registro	095 107	X (13)	Branços
Carteira	Código da carteira	108 108	X (1)	NOTA 3
Código da ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (2)	NOTA 6
Data de Ocorrência	Data de ocorrência no banco	111 116	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Seu Número	Número do documento de cobrança (Duplicata, N.F.)	117 126	X (10)	
Branços	Complementação do registro	127 146	X (12)	Branços

MANUAL DO CLIENTE

DESCRIÇÃO DE REGISTRO – RETORNO

ARQUIVO RETORNO REGISTRO COBRANÇA DE TITULOS TAMANHO REG. – 400BYTES

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Vencimento	Data de vencimento do título	147 152	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Valor do Título	Valor nominal do título	153 165	9 (11) V9 (2)	
Código do Banco	No. do Banco na câmara de compensação bancária	166 168	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a liquidação ou baixa	169 172	9 (4)	
Dac da Ag. Cobradora	Digito de auto-conferência da ag. cobradora	173 173	9 (1)	
Espécie	Espécie do título	174 175	X (2)	NOTA 4
Tarifa de cobrança	Valor da despesa de cobrança	176 188	9 (11) V9 (2)	
Branco	Complementação do registro	189 214	X (26)	Branco
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)	Zeros
Zeros	Não utilizar este campo	228 240	9 (11) V9 (2)	Zeros
Descontos	Valor do desconto concedido	241 253	9 (11) V9 (2)	
Valor	Valor principal pago pelo sacado	254 266	9 (11) V9 (2)	
Juros de mora/multa	Valor de mora pago pelo sacado	267 279	9 (11) V9 (2)	
	Complementação do Registro	280 376	9 (97)	13 ZEROS 84 BRANCOS
Código de Moeda		377	9 (1)	NOTA 5
Retornos Erro	Até 4 códigos de erro	378 385	X (8)	TABELA DE CÓDS. DE ERRO
Data Gravação	Data de gravação da fita	386 391	9 (6)	Dia/mês/ano DD/MM/AA
Filler		392 394	9 (3)	Zeros
Número Seqüencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

6.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VIRGULA DECIMAL ASSUMIDA

7. REGISTRO TRAILLER

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO	TRAILLER	TAMANHO REG. -400BYTES	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
Código do Retorno	Identificação do registro trailer	001 001	9 (1)	9
Código de Retorno	Identificação da fita retorno	002 002	9 (1)	2
Código de Serviço	Identificação do tipo de serviço	003 004	9 (2)	01
Código do Banco	No. do Bco. na câmara de compensação bancária	005 007	9 (3)	01
Zeros	Complementação do registro	008 105	9 (98)	0
Branco	Complementação de registro	106 394	9 (289)	0
Número seqüencial	Número seqüencial do registro no arquivo	395 400	9(06)	

7.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA
-------------------------	---------------------	-------------------------------------

8. NOTAS**No. 1 -**

Dados inseridos pelo Banco, campo exclusivo

No.2

Número do título com DV, atribuído pelo Banco Daycoval.

No. 3 - CÓDIGO OPERAÇÃO DE COBRANÇA

De acordo com o produto do título no sistema

0	Registrado em Cobrança
1	Cobrança Simples
2	Cobrança Vinculada
3	Cobrança Caucionada
4	Título Descontado
5	FIDC

No. 4 - CÓDIGO ESPÉCIE

01	Duplicata
02	Nota Promissória
05	Recibo
12	Duplicata de Serviço
99	Outros

No. 5 - CÓDIGO MOEDA

2	Dólar
1	Moeda Corrente Nacional

No. 6 - CÓDIGO OCORRÊNCIA

01	Entrada Confirmada na CIP (**)
02	Entrada Confirmada
03 (*)	Entrada Rejeitada
05	Campo Livre Alterado
06	Liquidação Normal
08	Liquidação em Cartório
09	Baixa Automática
10	Baixa pôr ter sido liquidado
12	Confirma Abatimento
13	Abatimento Cancelado
14	Vencimento Alterado
15 (*)	Baixa Rejeitada
16 (*)	Instrução Rejeitada
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)
43	Baixado por ter sido protestado
96	Tarifa sobre instruções – Mês anterior

97	Tarifa sobre baixas – Mês anterior
98	Tarifa sobre entradas – Mês anterior
99	Tarifa sobre instrução de protesto/sustação – mês anterior

(**) Somente será possível tal informação:

- a) para os títulos em cobrança no próprio banco e não em correspondentes.
- b) com acesso da Cobrança ao DDA para obtenção dessa informação.
- c) para títulos já carregados para a base da CIP.

8.1. TABELA DE CÓDIGO DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

8.1.1. 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
21	Movimento para título não cadastrado no sistema
22	Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título
25	CNPJ 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.
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
52	Sacador/Avalista não informado
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	CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado
87	Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento

99	Título não acatado pelo banco – entrar em contato Gerente da conta
AA	Serviço de Cobrança inválido
AB	Nossa Carteira inválida
AE	Título não possui abatimento
AI	Nossa Cobrança inválida
AJ	Modalidade com bancos correspondentes inválida
AL	Sacado impedido de entrar nesta cobrança
AU	Data de ocorrência inválida
AV	Valor de tarifa de cobrança inválida
AX	Título em pagamento parcial
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
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
CJ	Análise gerencial-vencto do titulo abaixo przcurto
CK	Análise gerencial-vencto do titulo abaixo przlongo
CS	Título rejeitado pela checagem de duplicatas
DA	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado
DB	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido
DC	Análise gerencial - cedente com limite cancelado
DD	Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado
DE	Análise gerencial - apontamento no Serasa
DG	Endereço sacador/avalista não informado
DH	Cep do sacador/avalista não informado
DI	Cidade do sacador/avalista não informado
DJ	Estado do sacador/avalista inválido ou n informado
DM	Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador
DN	Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado
DP	Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título
DT	Nosso Número do Correspondente não deve ser informado
EB	HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres

8.1.2. 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

8.1.3. INSTRUÇÕES REJEITADAS - OCORRÊNCIA 16

CÓDIGO	ERRO
04	Data de Vencimento não numérica ou inválida
05	Data de vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Campo livre informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixada ou liquidado

26	Espécie de documento inválida
27	Instrução não aceita, pôr não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de cartório ativa
30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
36	Valor de permanência (mora) não numérico
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 - cobrança vinculada / caucionada
44	Título zerado ou em brancos ou não numérico na remessa
99	Ocorrência desconhecida na remessa

INSTRUÇÕES PARA DESENVOLVIMENTO DO BOLETO DE COBRANÇA BANCO DAYCOVAL (707)

ROTINA PARA CÁLCULO DO DV DO NOSSO NÚMERO

Sejam eles:

AAAA = Código da agência do título, sem DV.

CCC = Código da carteira (vide e-mail)

NNNNNNNNNN O nosso número, sem DV

Multiplica-se cada algarismo do número formado pela composição dos campos acima pela sequência de multiplicadores 2,1,2,1,2,1,2 (posicionados da direita para a esquerda).

. Se a multiplicação resultar > 9 (por exemplo = 12), somar os dígitos (1 + 2).

. A seguir, soma-se os algarismos dos produtos e o total obtido é dividido por 10. O DV é a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão:

10 - (RESTO DA DIVISAO) = DV. Se o resto da divisão for zero, o DV é zero.

EXEMPLO: Agência: 0001.9 Carteira = 121 Nosso Número = 0004309540

Pesos:	A A A A C C C N N N N N N N N N N
	2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2

Ou seja:	00011210004309540
Pesos:	21212121212121212

Parcial: $0 + 0 + 0 + 1 + 2 + 2 + 2 + 0 + 0 + 0 + 8 + 3 + 0 + 9 + (10) + 4 + 0$

Final: $0 + 0 + 0 + 1 + 2 + 2 + 2 + 0 + 0 + 0 + 8 + 3 + 0 + 9 + (1 + 0) + 4 + 0$

TOTAL : 32 / 10 RESTO ==> 2, então o DV = 8

O Nosso Número será a concatenação do código da agência (com DV), da carteira, do nosso número e do DV do nosso número. No exemplo: 00019/121/0004309540-8.

Para imprimir boleto de Cobrança com o código de Barras e a linha digitável do banco Daycoval (707), o cliente deve seguir as diretrizes a seguir:

FICHA DE COMPENSAÇÃO – LINHA DIGITÁVEL

Parte superior direita: Deve haver representação numérica do conteúdo do código de barras, sendo que, para cada um dos 3 (três) primeiros campos, um dígito verificador (calculado no módulo 10) e, entre cada campo, espaço equivalente a 2(duas) posições.

Campo 1: Composto pelo código do banco, código da moeda e as cinco primeiras posições do campo livre do cód de barras (veja definição abaixo), mais o dígito verificador deste campo;

BBBMLLLLD, onde:

- BBB – Número do Banco (707)
- M - Moeda (9 = reais; 0 = moeda variável)
- LLLLL - cinco primeiras posições do campo livre

Campo: B B B M L L L L L

Pesos: 2 1 2 1 2 1 2 1 2

Se a multiplicação resultar > 9 (por exemplo = 12) devemos somar os dígitos (1 + 2)

Multiplicar o resultado total da soma por 9.

Dividir o total geral por 10, e considerar o resto da divisão como DV

Exemplo: 0263900019 1212121212

Soma parcial = 0 + 4 + 6 + 6 + 9 + 1 (18)
 Soma parcial = 0 + 4 + 6 + 6 + 9 + 1 + 1 + 8 = 35
 Soma parcial = 35 * 9 => 315 / 10 = 31
 Resto -----=> 5 = DV

Campo 2: Composto pelas posições 6 a 15 do campo livre do cód de barras e dígito verificador deste campo;

Verificar cálculo de dv, descrito acima.

Campo 3: Composto pelas posições 16 a 25 do campo livre do cód de barras e dígito verificador deste campo;

Verificar cálculo de dv, descrito acima.

Campo 4: Dígito verificador do código de barras;

Campo 5: Composto pelo fator de vencimento e pelo valor nominal do documento sem edição/dedução (sem ponto e vírgula).

- Nota 1: Editar os três primeiros campos com um ponto.
- Nota 2: Os dados da representação numérica não se apresentam na mesma ordem do código de barras, mas sim de acordo com a sequência descrita acima.
- Nota 3: Os dígitos verificadores referentes aos 1,2 e 3 campos não são representados no código de barras.
- Nota 4: O fator de vencimento é um número de 4 dígitos, cujo valor inicial é igual a 1000 (mil) para representar a data de 03/07/2000, 1001 para a data de 04/07/2000 e assim por diante, ou seja, o marco zero de implantação do fator de vencimento é 03/07/2000, seguindo-se sequencialmente a partir daí, para os demais dias.

Os DV's dos campos 1, 2 e 3 são calculados pelo módulo 10, já o DV do código de barras segue a descrição abaixo:

FICHA DE COMPENSAÇÃO – CÓDIGO DE BARRAS

Código do banco	3 posições = 707
Moeda	1 posição = 9
DV do código de barras	1 posição (vide abaixo)
Fator de Vencimento	4 posições
Valor do título	10 posições (sendo 2 casas decimais)
Campo livre	25 posições, onde: Agência sem DV – 4 posições (vide e-mail) Carteira – 3 posições (vide e-mail) Operação – 7 posições (vide e-mail) Nosso Número + DV – 11 posições (utilizar o range disponibilizado – vide e-mail)

Cód barra	B	B	B	M	?	F	F	F	F	V	V	V	V	V	V	V	V	V	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L						
Pesos	4	3	2	9	?	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2

. (Resultado da multiplicação) / 11

. Considerar o resto da divisão e fazer 11 – resto, para obter o DV,

Observando:

. Se o resultado da subtração for igual a 0 (Zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um).

. Senão o DV será o próprio calculado acima.

. O resultado deste cálculo deverá ser incluído na 5ª posição.

Exemplo Boletto:

BancoDaycoval

|707-2|

Local de Pagamento					Vencimento
Beneficiário					Agência/Código Beneficiário
Data Documento	Nº Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso Número 00019/121/
Uso do Banco	Carteira	Espécie	Quantidade	Valor X I	(=) Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário					(-) Desconto/Abatimento
					(-) Outras Deduções
					(+) Mora/Multa
					(+) Outros Acréscimos
					(=) Valor Cobrado
Pagador					CNPJ/CPF: 03.500.479/0001-13
Sacador/Avalista					CNPJ/CPF:

Autenticação Mecânica

Ficha de Compensação

