

Cobrança bancária por retorno

Intercâmbio eletrônico de arquivos

Layout do arquivo – CNAB400

V2.9



Sumário

Sumário	2
Detalhes técnicos do arquivo	3
Descrição do arquivo	3
Descrição do arquivo retorno	4
Registro 0 - Header do arquivo	4
Registro 1 - Dados da transação	5
Registro 3 – Split de pagamentos	7
Registro 9 – Trailer do arquivo	9
Informações úteis	10
Liquidação D0	10
Como esta mudança impacta na Grafeno?	10
Demonstração - Arquivo Retorno	10
Dados do título	11

Detalhes técnicos do arquivo

- **Formato:** Padrão CNAB;
- **Extensão:** RET;
- **Registro lógico:** 400 posições (bytes);
- **Formatação:** Arquivo de texto;
- **Organização:** Sequencial;

Descrição do arquivo

- **Registro 0:** Reservado ao header;
- **Registro 1:** Dados de transação;
- **Registro 3:** Dados do split de pagamentos;
- **Registro 9:** Reservado ao trailer.

Descrição do arquivo retorno

Registro 0 – Header do arquivo

- Tamanho: 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	0	Numérico
002 a 002	Identificação do arquivo retorno	001	2	Numérico
003 a 009	Literal retorno	007	RETORNO	Alfanumérico
010 a 011	Código do serviço	002	01	Numérico
012 a 026	Literal do serviço	015	COBRANCA	Alfanumérico
027 a 046	Número da conta Grafeno	020	Informado pela Grafeno	Numérico
047 a 076	Nome da empresa	030	<Razão-Social>	Alfanumérico
077 a 079	Número do Banco emissor na câmara de compensação	003	274	Numérico
080 a 094	Nome do banco por extenso	015	BMP MONEY PLUS	Alfanumérico
095 a 100	Data de gravação do arquivo	006	DDMMAA	Numérico
101 a 108	Não utilizado	008	Branco	Alfanumérico
109 a 113	Número do aviso bancário	005	Número do aviso	Numérico
114 a 379	Não utilizado	266	Branco	Alfanumérico
380 a 385	Data do crédito	006	DDMMAA	Numérico
386 a 394	Branco	009	Branco	Alfanumérico
395 a 400	Número sequencial de registro	006	000001	Numérico

Registro 1 – Dados da transação

- Tamanho: 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	1	Numérico
002 a 003	Tipo de inscrição da empresa	002	01 – CPF 02 – CNPJ	Numérico
004 a 017	Número de inscrição da empresa	014	CNPJ/CPF-Número-Filial-Controle	Numérico
018 a 020	Não utilizado	002	Branco	Alfanumérico
021 a 037	Identificação da empresa beneficiária no banco	017	Zero, Carteira, Zero Agência e Conta Corrente(Sem dígito) Ex.: 0001000010999999 9	Alfanumérico
038 a 062	Número de controle do participante	025	Uso da empresa	Alfanumérico
063 a 070	Não utilizado	008	Branco	Alfanumérico
071 a 082	Identificação do título no banco	012	Número do Banco	Alfanumérico
083 a 092	Uso do banco	010	Zeros	Numérico
093 a 105	Uso do banco	013	Branco	Alfanumérico
106 a 108	Uso do banco	002	Zeros	Numérico
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Conforme tabela (Pág. 11,12,13,14,15,16)	Numérico
111 a 116	Data do ocorrência no banco	006	DDMMAA	Numérico
117 a 126	Número do documento (Seu Número)	010	Documento	Alfanumérico
127 a 146	Identificação do título no banco	020	Número do banco	Alfanumérico
147 a 152	Data de vencimento do título	006	DDMMAA	Numérico
153 a 165	Valor do título	013	Valor título	Numérico
166 a 168	Banco cobrador – Informação originada pela CIP	003	Código do banco na câmara de compensação	Numérico
169 a 173	Agência Cobrança – Informação originada pela CIP	005	Código da agência do banco cobrador	Numérico
174 a 175	Espécie do título	002	Branco	Alfanumérico
176 a 188	Despesas de cobrança para os códigos de ocorrência 02 – Entradas confirmadas 28 – Débitos de tarifas	013	Valor das despesas	Numérico

189 a 201	Não utilizado	013	Zeros	Numérico
202 a 214	Juros da operação em atraso	013	Zeros	Numérico
215 a 227	Não utilizado	013	Zeros	Numérico
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o título	013	Valor abatimento concedido	Numérico
241 a 253	Desconto concedido	013	Valor de desconto concedido	Numérico
254 a 266	Valor pago	013	Valor pago	Numérico
267 a 279	Juros de mora	013	Juros de mora	Numérico
280 a 292	Outros créditos	013	Zeros	Numérico
293 a 295	Não utilizado	003	Branco	Alfanumérico
296 a 301	Data do crédito	006	DDMMAA	Numérico
302 a 304	Origem do pagamento	003	006	Numérico
305 a 318	Não utilizado	014	Branco	Alfanumérico
319 a 328	Motivos de rejeição para os códigos de ocorrência da posição 109 e 110	010	Vide tabela (a partir da Pág.12)	Numérico
329 a 394	Não utilizado	066	Branco	Alfanumérico
395 a 400	Número sequencial de registro	006	Número sequencial do registro	Numérico

Registro 3 – Split de pagamentos

- Tamanho: 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	3	Numérico
002 a 017	Identificação da empresa no banco	016	Carteira, agência, conta corrente	Alfanumérico
018 a 029	Identificação do título no banco	012	Nosso Número	Alfanumérico
030 a 030	Código para cálculo do rateio	001	Atualmente fixado em 1	Numérico
031 a 031	Tipo de valor informado	001	Atualmente fixado em 1	Numérico
032 a 043	Não utilizado	012	Branco	Alfanumérico
044 a 046	Código do banco do primeiro recebedor	003	Ex.: 274 para BMP	Numérico
047 a 051	Código da agência do primeiro recebedor	005	Código da agência	Numérico
052 a 052	Dígito da agência	001	Dígito da agência	Alfanumérico
053 a 064	Número da conta corrente do primeiro recebedor	012	Número da conta corrente	Numérico
065 a 065	Dígito da conta corrente	001	Dígito da conta corrente	Alfanumérico
066 a 080	Percentual para split	015	Percentual para split. Até 02 casas decimais	Numérico
081 a 120	Razão social do primeiro recebedor	040	Nome da empresa	Alfanumérico
121 a 147	Não utilizado	027	Branco	Alfanumérico
148 a 150	Não utilizado	003	Zeros	Numérico
151 a 158	Data do crédito ao primeiro recebedor	008	DDMMAAAA	Numérico
159 a 160	Status / Ocorrência	002	00 – Possíveis erros serão retornados pela plataforma durante o processamento do remessa	Numérico
161 a 163	Código do banco do segundo recebedor	003	Ex.: 274 para BMP	Numérico
164 a 168	Código da agência do segundo recebedor	005	Código da agência	Numérico
169 a 169	Dígito da agência	001	Dígito da agência	Alfanumérico
170 a 181	Número da conta corrente do segundo recebedor	012	Número da conta corrente	Numérico
182 a 182	Dígito da conta corrente	001	Dígito da conta corrente	Alfanumérico

183 a 197	Percentual para split	015	Percentual para split. Até 02 casas decimais	Numérico
198 a 237	Razão social do segundo recebedor	040	Nome da empresa	Alfanumérico
238 a 264	Não utilizado	027	Branco	Alfanumérico
265 a 267	Não utilizado	003	Zeros	Numérico
268 a 275	Data do crédito ao segundo recebedor	008	DDMMAAAA	Numérico
276 a 277	Status / Ocorrência	002	Vide tabela página	Numérico
278 a 280	Código do banco do terceiro recebedor	003	Ex.: 274 para BMP	Numérico
281 a 285	Código da agência do terceiro recebedor	005	Código da agência	Numérico
286 a 286	Dígito da agência	001	Dígito da agência	Alfanumérico
287 a 298	Número da conta corrente do terceiro recebedor	012	Número da conta corrente	Numérico
299 a 299	Dígito da conta corrente	001	Dígito da conta corrente	Alfanumérico
300 a 314	Percentual para split	015	Percentual para split. Até 02 casas decimais	Numérico
315 a 354	Razão social do terceiro recebedor	040	Nome da empresa	Alfanumérico
355 a 381	Não utilizado	037	Branco	Alfanumérico
382 a 384	Não utilizado	003	Zeros	Numérico
385 a 392	Data do crédito ao terceiro recebedor	008	DDMMAAAA	Numérico
393 a 394	Status / Ocorrência	002	Vide tabela página	Numérico
395 a 400	Número sequencial do registro	006	Número sequencial do registro	Numérico

Registro 9 – Trailer do arquivo

- Tamanho: 400 Bytes.

Posição	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo	Tipo
001 a 001	Identificação do registro	001	9	Numérico
002 a 002	Identificação do retorno	001	2	Numérico
003 a 004	Identificação do tipo de registro	002	01	Numérico
005 a 007	Código do banco	003	274	Numérico
008 a 017	Não utilizado	010	Branco	Alfanumérico
018 a 025	Quantidade de títulos em cobrança	008	Quantidade de títulos em cobrança	Numérico
026 a 039	Valor total em cobranças	014	Valor total	Numérico
040 a 057	Não utilizado	018	Branco	Alfanumérico
058 a 062	Quantidade de registros em ocorrência 02	005	Quantidade de registros	Numérico
063 a 074	Valor dos registros em ocorrência 02	012	Valor dos registros	Numérico
075 a 086	Valor dos registros em ocorrência 06	012	Valor dos registros	Numérico
087 a 091	Quantidade de registros em ocorrência 06	005	Quantidade de registros	Numérico
092 a 103	Valor dos registros em ocorrência 06	012	Valor dos registros	Numérico
104 a 108	Quantidade dos registros em ocorrência 09 e 10	005	Quantidade de registros	Numérico
109 a 120	Valor dos registros em ocorrência 09 e 10	012	Valor dos registros	Numérico
121 a 125	Quantidade de registros em ocorrência 13	005	Quantidade dos registros	Numérico
126 a 137	Valor dos registros em ocorrência 13	012	Valor dos registros	Numérico
138 a 142	Quantidade dos registros em ocorrência 14	005	Quantidade dos registros	Numérico
143 a 154	Valor dos registros em ocorrência 14	012	Valor dos registros	Numérico
155 a 159	Quantidade dos registros em ocorrência 12	005	Quantidade de registros	Numérico
160 a 394	Não utilizado	235	Branco	Alfanumérico
395 a 400	Número sequencial do registro	006	Número sequencial registro	Numérico

Informações úteis

Liquidação D0

- Conforme notícia veiculada pela Febraban em 15/03/2024, como forma de modernização na modalidade de boletos, os boletos pagos até 13h30 poderão ter a sua liquidação realizada no mesmo dia, ou seja, D0. Porém, dependerá do contrato que o cliente tenha com a sua instituição financeira. Mais detalhes em <https://portal.febraban.org.br/noticia/4072/pt-br/>

Como esta mudança impacta na Grafeno?

- Os créditos referente a recebimento de boletos continuarão a ser liberados em D+1.
- As cobranças pagas até as 13h30hs, ficarão com seu crédito "Em processamento" em seu extrato até D+1 da data de recebimento.
- Para as contas com arquivo retorno único, serão retornadas as ocorrências em D0 e D+1.

Demonstração - Arquivo Retorno

Para contas com retorno único, na geração do arquivo de retorno às 06h00hs serão retornadas as ocorrências de liquidação(06), conforme demonstração abaixo:

CLIENTE	Cód Transm	DATA	Conta	Ocorrência	Data ocorrên	Controle do F	NN	Nro Docume	Data Vcto	Valor nomina	Valor pago	Juros	Data Crédito
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000065637	0000271641	15/abr/24	1.921,00	1.921,00	0,00	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		0000006326P	0000269271	09/abr/24	88,63	90,43	1,80	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000063537	0000269549	09/abr/24	161,14	164,41	3,27	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000064509	0000270512	09/abr/24	169,00	172,44	3,44	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000056514	0000262510	10/abr/24	192,20	192,20	0,00	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000061879	0000267881	10/abr/24	91,32	91,32	0,00	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000058592	0000264601	10/abr/24	107,53	107,53	0,00	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000062441	0000268453	08/abr/24	307,22	313,56	6,34	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000061836	0000267848	08/abr/24	198,55	202,66	4,11	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000056425	0000262421	26/mar/24	324,28	332,41	8,13	10/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000058703	0000264717	10/abr/24	640,00	640,00	0,00	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		50000000031		10/abr/24	2.296,80	2.296,80	0,00	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000061674	0000267686	08/abr/24	1.649,00	1.683,08	34,08	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000062603	0000268615	08/abr/24	196,78	200,85	4,07	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000064312	0000270326	09/abr/24	120,00	122,44	2,44	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000065106	0000271110	15/abr/24	438,41	438,41	0,00	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000068601	0000274615	22/abr/24	367,94	367,94	0,00	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000065300	0000271314	15/abr/24	6.434,06	6.434,06	0,00	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000060724	0000266736	02/abr/24	587,65	601,00	13,35	11/abr/24
CLIENTE TESTE	000000000000008	11/abr/24	08131643	06	10/abr/24		00000062670	0000268682	08/abr/24	90,00	91,86	1,86	11/abr/24

Para a ocorrência 06, nas posições (296 a 301) referente a "Data crédito" teremos o retorno de data com D-1 e D0 da data de geração do arquivo de retorno.

Liquidação de pagamentos efetuados até as 13h30 do dia anterior.

Liquidação de pagamentos efetuados após as 13h30 do dia anterior.

Dados do título

- **Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**
 - Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com "Zeros", nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o Título. Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.

- **Identificações de Ocorrência**
 - 02 - Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328)
 - 03 - Entrada Rejeitada (verificar motivo na posição 319 a 328)
 - 06 - Liquidação normal (verificar motivo na posição 319 a 328)
 - 09 - Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)
 - 10 - Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)
 - 11 - Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes
 - 12 - Abatimento Concedido
 - 13 - Abatimento Cancelado
 - 14 - Vencimento Alterado
 - 15 - Liquidação em Cartório
 - 17 - Liquidação após baixa ou Título não registrado (verificar motivo na posição 319 a 328)
 - 18 - Acerto de Depositária
 - 19 - Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)
 - 20 - Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)
 - 21 - Acerto do Controle do Participante
 - 22 - Título Com Pagamento Cancelado
 - 23 - Entrada do Título em Cartório
 - 24 - Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)
 - 27 - Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)
 - 28 - Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)
 - 29 - Ocorrências do Pagador (verificar motivo na posição 319 a 328)
 - 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo pos.319 a 328)
 - 32 - Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)
 - 33 - Confirmação Pedido Alteração Outros Dados
 - 36 - Título em cartório protestado
 - 40 - Estorno de pagamento
 - 41 - Título devolvido pelo cartório
 - 77 - Grafeno Titularidades
 - 78 - Devolução Grafeno Titularidades
 - 94 - Registro futuro do Título (Informações sobre a ocorrência na pág 11)

- **Registro futuro do Título**

Esta ocorrência será retornada no arquivo retorno quando o registro do título for realizado no futuro, devido a configuração da régua de cobrança não possuir o registro de boleto imediato. Quando o registro do título ocorrer, será enviado no arquivo de retorno a ocorrência 02, indicando o registro do título.

- **Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**
 - Mesmo Nosso Número informado nas posições 71 a 82 do registro de transação.

- **Despesas de Cobrança**
 - Nesse campo será informado o valor da tarifa de registro, correspondente ao código de ocorrência 02 - entrada confirmada (posição 109 a 110 do registro de transação) e código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 03 - tarifa de sustação e motivo 04 - tarifa de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

- **Outras Despesas**
 - Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação).
- **Abatimentos concedidos sobre o Título**
 - Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado na posição 241 a 253 (desconto concedido).
- **Descontos concedidos**
 - Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do desconto a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do desconto concedido será informado normalmente neste campo.
- **Valores pagos**
 - Neste campo será informado o valor total recebido, sendo que na posição 267 a 279 será discriminado o valor dos juros de mora e na posição 241 a 253, o valor do abatimento/desconto concedidos, se for o caso.
 - se o valor do abatimento for maior que o valor dos juros (diferença do abatimento menos os juros), a informação será enviada nos campos 241 a 253.
 - se o valor do abatimento for menor que o valor dos juros (diferença dos juros menos o abatimento), a informação será enviada nos campos 267 a 279.
- **295 a 295 - Motivos para Instrução de Protesto**
 - Ocorrência 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = Protesto aceito ou D = Protesto devolvido com erro.
 - Ocorrência 20 - Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = Cancelamento Aceito ou D = Cancelamento Devolvido.
- **319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência**
 - Para cada código de ocorrência (posição 109 a 110), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos, neste campo, se for o caso.
- **00 - Ocorrência aceita**
 - 01 - Código do Banco inválido
 - 02 - Pendente de Autorização (Autorização Débito Automático)
 - 03 - Pendente de Ação do Pagador (autorização Débito Automática – DATA VENCIMENTO)
 - 04 - Código do movimento não permitido para a carteira
 - 15 - Características da cobrança incompatíveis
 - 17 - Data de vencimento anterior a data de emissão
 - 21 - Espécie do Título inválido
 - 24 - Data da emissão inválida
 - 27 - Valor/taxa de juros mora inválido
 - 43 - Prazo para baixa e devolução inválido
 - 45 - Nome do Pagador inválido
 - 46 - Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos
 - 47 - Endereço do Pagador não informado
 - 48 - CEP Inválido
 - 50 - CEP referente a Banco correspondente
 - 53 - N° de inscrição do Pagador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)
 - 54 -Pagador/avalista não informado
 - 86 - Seu número do documento inválido
 - 87 - Título baixado por Coobrigação e devolvido para carteira

- **03 - Entrada Rejeitada – Motivos**
 - 00 - Ocorrência Aceita
 - 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/Dígito Inválido
 - 08 - Nosso número inválido
 - 09 - Nosso número duplicado
 - 10 - Carteira inválida
 - 13 - Identificação da emissão do bloqueto inválida
 - 16 - Data de vencimento inválida
 - 18 - Vencimento fora do prazo de operação
 - 20 - Valor do Título inválido
 - 21 - Espécie do Título inválida
 - 22 - Espécie não permitida para a carteira
 - 23 - Tipo Pagamento não contratado
 - 24 - Data de emissão inválida
 - 27 - Valor/Taxa de Juros Mora Invalido
 - 28 - Valor desconto igual a zero
 - 29 - Valor Desconto > ou = valor título
 - 30 - Valor Desconto e Abatimento > ou = Valor do título
 - 34 - Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título
 - 44 - Código da Moeda Invalido
 - 45 - Nome do pagador não informado
 - 46 - Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
 - 47 - Endereço do pagador não informado
 - 48 - CEP Inválido
 - 49 - CEP sem Praça de Cobrança
 - 50 - CEP irregular - Banco Correspondente
 - 59 - Valor/Percentual da Multa Inválido
 - 60 - Movimento para Título não cadastrado
 - 63 - Entrada para Título já cadastrado
 - 65 - Limite excedido
 - 79 - Data de Juros de Mora Inválida
 - 80 - Data do Desconto Inválida
 - 86 - Seu Número Invalido
 - 98 - Conta não habilitada para a instrução
 - 99 - Erro no processamento boleto não registrado

- **06 – Liquidação - Motivo**
 - 00 - Crédito Disponível
 - 15 - Crédito Indisponível
 - 18 - Pagamento Parcial
 - 88 - Liquidação de Título Cedido (Titularidades)
 - 89 - Liquidação via Pix QR Code

- **09 - Baixado Automaticamente via Arquivo - Motivo**
 - 00 - Ocorrência Aceita
 - 10 - Baixa Comandada pelo cliente

- **10 - Baixado pelo Banco - Motivo**
 - 00 - Baixado Conforme Instruções da Agência
 - 14 - Título Protestado
 - 16 - Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo
 - 20 - Título Baixado e Transferido para Desconto

- 17 – Liquidação após baixa ou Título não registrado - Motivo
 - 00 - Crédito Disponível
 - 15 - Crédito Indisponível

- 19 - Confirmação Receb. Inst. de Protesto
 - Motivo A - Protesto aceito sem erros
 - Motivo: D - Protesto devolvido com erro

- 20 - Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto
 - Motivo A - Cancelamento aceito
 - Motivo D - Cancelamento devolvido

- 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular - Motivo
 - 00 - Ocorrência Aceita
 - 48 - CEP inválido
 - 49 - CEP sem praça de Cobrança

- 27 - Baixa Rejeitada – Motivos
 - 00 - Ocorrência Aceita
 - 02 - Código do registro detalhe Invalido
 - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
 - 07 - Agência/Conta/dígito inválidos
 - 08 - Nosso número inválido
 - 09 - Nosso Número Duplicado
 - 10 - Carteira inválida
 - 15 - Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos
 - 16 - Data Vencimento Inválida
 - 18 - Vencimento Fora do Prazo de Operação
 - 20 - Valor Título Invalido
 - 40 - Título com ordem de protesto emitido
 - 42 - Código para baixa/devolução inválido
 - 45 - Nome do sacado não informado ou invalido
 - 46 - Tipo/Número de Inscrição do Sacado Invalido
 - 47 - Endereço do sacado não informado
 - 48 - CEP Invalido
 - 60 - Movimento para Título não cadastrado
 - 77 - Transferência para desconto não permitido para a carteira
 - 85 - Título com pagamento vinculado
 - 86 - Seu Número Invalido

- 28 - Débito de Tarifas/Custas – Motivos
 - Obs. Os motivos abaixo identificados com (*) serão disponibilizadas, no arquivo retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.
 - 02 - Tarifa de permanência título cadastrado (*)
 - 12 - Tarifa de registro (*)
 - 13 - Tarifa título pago (*)
 - 14 - Tarifa título pago compensação (*)
 - 15 - Tarifa título baixado não pago (*)
 - 16 - Tarifa alteração de vencimento (*)
 - 17 - Tarifa concessão abatimento (*)
 - 18 - Tarifa cancelamento de abatimento (*)
 - 19 - Tarifa concessão desconto (*)

- 20 - Tarifa cancelamento desconto (*)
 - 40 - Baixa registro em duplicidade (*)
 - 41 - Tarifa título baixado decurso prazo
 - 43 - Tarifa título baixado via remessa
 - 45 - Tarifa título baixado conf. Pedido (*)
 - 99 - Tr.Tít. Baixado por decurso prazo (*)
- 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados - Motivos
 - 00 - Ocorrência Aceita
 - 01 - Código do Banco inválido
 - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
 - 05 - Código da ocorrência não numérico
 - 08 - Nosso número inválido
 - 15 - Característica da cobrança incompatível
 - 16 - Data de vencimento inválido
 - 17 - Data de vencimento anterior a data de emissão
 - 18 - Vencimento fora do prazo de operação
 - 20 - Valor título inválido
 - 21 - Espécie título Inválida
 - 22 - Espécie não permitida para a carteira
 - 23 - Tipo pagamento não contratado
 - 24 - Data de emissão Inválida
 - 26 - Código de juros de mora inválido (*)
 - 27 - Valor/taxa de juros de mora inválido
 - 28 - Código de desconto inválido
 - 29 - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
 - 30 - Desconto a conceder não confere
 - 31 - Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)
 - 33 - Valor do abatimento inválido
 - 34 - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
 - 36 - Concessão Abatimento
 - 42 - Código para baixa/devolução inválido
 - 43 - Prazo para Baixa/Devolução Invalido
 - 46 - Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
 - 48 - Cep Inválido
 - 53 - Tipo/Número de inscrição do pagador/avalista inválidos
 - 54 - Pagador/avalista não informado
 - 57 - Código da multa inválido
 - 58 - Data da multa inválida
 - 60 - Movimento para Título não cadastrado
 - 79 - Data de Juros de mora Inválida
 - 80 - Data do desconto inválida 85 - Título com Pagamento Vinculado.
 - 88 - E-mail Pagador não lido no prazo 5 dias
 - 91 - E-mail pagador não recebido
- 32 - Instrução Rejeitada - Motivos
 - 00 - Ocorrência Aceita
 - 01 - Código do Banco inválido
 - 02 - Código Registro Detalhe Invalido
 - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
 - 05 - Código de ocorrência não numérico
 - 08 - Nosso número inválido
 - 10 - Carteira 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
- 21 - Espécie do Título inválida
- 22 - Espécie não permitida para a carteira
- 23 - Tipo Pagamento não contratado
- 24 - Data de emissão inválida
- 26 - Código Juros Mora Invalido
- 27 - Valor/Taxa Juros MoralInvalido
- 28 - Código de desconto inválido
- 29 - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- 30 - Desconto a conceder não confere
- 31 - Concessão de desconto - Já existe desconto anterior
- 33 - Valor do abatimento inválido
- 34 - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- 36 - Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
- 45 - Nome do Pagador não informado
- 46 - Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos
- 47 - Endereço do Pagador não informado
- 48 - CEP Inválido
- 50 - CEP referente a um Banco correspondente
- 52 - Unidade da Federação Inválida
- 53 - Tipo de inscrição do pagador avalista inválidos
- 60 - Movimento para Título não cadastrado
- 65 - Limite Excedido
- 66 - Número Autorização Inexistente
- 85 - Título com pagamento vinculado
- 86 - Seu número inválido