



5 erros comuns em parametrizações dos CNAB's de Cobrança e Pagamento



• • • •

• • • •

• • • •

• • • •

• • • •

• • • •

1 - CNAB de Pagamento: Tentar pagar tributos ou concessionárias (com código de barras iniciando em 8) sem filtrar corretamente a conta financeira na rotina do CNAB. Isso resulta na vinculação indevida da conta no segmento do arquivo, comprometendo a destinação correta dos recursos.

Ao que tange o pagamento de Tributos e Concessionárias, é sempre importante avaliar o início do código de barras do documento que se deseja pagar.

Quando o código de barras é iniciado em 8, para ser considerado no segmento correto nos CNABs de Pagamento, o lançamento financeiro deve ter seu código de barras lido e uma conta financeira específica deve ser atrelada a este pagamento.

Ao gerar a rotina do CNAB, lembre-se de filtrar esta mesma conta financeira, na referida despesa que está pagamento, que será Tributos ou Concessórias.

Importante: Há algumas companhias de energia elétrica que enviam estes pagamentos como boletos bancários, ou seja, iniciados em código bancário como 237, 341, portanto neste caso, não é considerada uma concessionária e sua conta financeira não deve ser filtrada na guia opções das rotinas, esta ação fará com que este pagamento se enquadre então no Segmento J, que refere-se a pagamento de fornecedores.

Guia WIKI:

- [Como Fazer - Pagamento de Concessionárias e Tributos com Banco Bradesco](#)
- [Como Fazer - Pagamento de Concessionárias e Tributos com Banco Santander](#)
- [Energia Elétrica, como realizar o pagamento através do CNAB?](#)



• • • • 2 - CNAB de Pagamento e de Cobrança: Gerar o arquivo CNAB sem marcar a opção
• • • • "Enviar Somente Lançamentos não marcados e marcá-los", o que pode causar o
• • • • reenvio de lançamentos já processados e gerar duplicidade ou falhas na conciliação.

• • • • Quando selecionada, esta opção irá marcar os Lançamentos que forem informados na rotina marcando-os
no campo: "Remessa Enviada" da guia Complemento do Lançamento.

Uma vez marcados, ao gerar novamente a rotina, os lançamentos não serão considerados outras vez na remessa gerada, evitando gerar duplicidade ou falhas na conciliação.

Esta situação impacta também para quem utiliza Open Banking.

Guia WIKI:

[CNAB Remessa Configurável](#)

[CNAB de Pagamento BB](#) (mesmo comportamento para as rotinas de CNAB de Pagamento dos demais bancos)



CNAB Remessa Cobrança Configurável

SANTANDER 240

Portador para remessa: 033 SANTANDER BANESPA

Arquivo: C:\temp\Teste200.txt

Filtros Opções **Liquidações** Dados do Portador

Número Remessa: 0000260

☒ Enviar somente lançamentos não marcados e marcá-los

☐ Solicitar confirmação ao executar

☐ Gerar Nosso Número

☐ Somente lançamentos com 'Número no Banco'

☐ Gravar número da remessa no lote do lançamento

☐ Considerar Previsões Contratos

☐ Remover quebra de linha final

☐ Adicionar Custo Administrativo ao Valor do Título

Custo Administrativo: 0,00 Instrução:

☐ Considerar lançamentos com comando de remessa

Modelo Unificar Lançamentos Confirmar Cancelar

CNAB Banco Itaú

Filtros **Opções**

Portador

Portador: 341 BANCO ITAU - Livre Movimento

Banco: 341 Agência: 13954

Conta: 01586 Diretório: L:\aline\temp\

Convênio: Cedente: 1234567

Filtros

Unidade de Negócio: a

Data: 18/06/25 a 18/06/25

Vencimento: 18/06/25 a 18/06/25

Lançamento: 0 a 0

Fornecedor: a

Tipo de Pagamento: a

Cedente

Unidade de Negócio: 1 EMPRESA MODELO LTDA

Outras Informações

☒ Exibir tela de dados inconsistentes

☒ Enviar somente Lançamentos não marcados e marcá-los

☐ Imprimir Espelho Detalhado ☐ Imprimir zebrado

TED

☐ Enviar registros como TED Enviar: 0 Todos

☐ Enviar Tipo de Movimento (segmento A), validando CNPJ Completo

Valor para TED: 0,01 Horário para envio: 24:00:00

Liquidações

☐ Efetuar Liquidações

Histórico: A DEFINIR


Data: 18/06/25

Portador: PORTADOR BRANCO

Layout de pagamento

Padrão CNAB 240 Versão: 085 Última atualização em outubro/2020

Último Gerado Confirmar Cancelar



3 - CNAB de Cobrança: Alterar os dados do cadastro do portador (como agência, conta, carteira, cedente, convênio, entre outros) após o processo estar homologado e em uso.

Qualquer modificação sem conhecimento técnico pode impactar diretamente a geração correta dos boletos e remessas, além de comprometer a integridade das cobranças.

Os arquivos podem ser rejeitados pelo banco, por motivos diversos como dados divergentes, nosso número inválido, entre outros, já que os dados do Portador são utilizados para compor o arquivo de remessa bem como para cálculo dos boletos (nosso número, IPTE e Código de Barras).

Esta situação impacta também para quem utiliza Open Banking.



←

Portador

I01

Descrição

BB - REGISTRO OPEN NÃO ALTERAR

Nº Banco

001

Nº Conta

1238730

Nº Convênio

3128557

Tipo Controle

Conta_Corrente

Agência/DV

0452

Nº Compensação

Código Cedente

1234567

Instituição Participante

Ativo

☒

Juros/Multa

CNAB

Configurações

Saldo

Textos

Diretório CNAB

Carteira/Varição

17

35

Espécie

01

Instrução 1

001

Instrução 2

001

Caução

Comando

01

Moeda

9

IOF

Portador modelo relatório

I01

Portador Conciliação

Sequência Boleto

94422634

Identificação do serviço

01

☒Processar retornos pelo número do Boleto

☐Envia registro Boleto eletrônico

☐Restringir conciliação automática

☐Desconsiderar envio de boleto por e-mail

Parâmetros PIX

Próximo

Conciliação

Boletos / Duplicata

Cód. Barras


Remessa

Retornos

Cheques

UCC

UNIVERSIDADE CORPORATIVA CRAN



4 - CNAB de Cobrança: Assumir que o CNAB não está cobrando juros ou multa, quando na verdade o problema é a ausência de parametrização no layout EDI.

Cada banco exige configuração específica para incluir a incidência destas cobranças nos arquivos gerados. A falta dessa parametrização resulta em arquivos incompletos ou inválidos.

O CNAB pode ser configurável, então a escolha de enviar estas incidências é do cliente e requer parametrização se houver interesse no envio.

Deve-se inicialmente avaliar como o banco desejado prevê o envio da estrutura do arquivo para tais cobranças e com base nisso, parametrizar o EDI dentro do Cigam. Exemplo:

- ✓ Bradesco tem multa na estrutura do detalhe 1.
- ✓ Já o Itaú tem multa prevista, mas este deve ser enviado na estrutura do detalhe 2.

Por isto avaliar o layout do Banco é a primeira ação a ser realizada e depois então, implementar o CNAB dentro do Cigam.

Guia WIKI:

[CNAB Remessa Configurável](#)

[Como Fazer - CNAB Remessa Cobrança Configurável](#)



Layout Bradesco:

Um registro dentro do Detalhe 1

Layout do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1

Layout para Cobrança com Registro e Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes
A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)
N - Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito (opcional)	005	Código da Agência do Pagador Exclusivo para Débito em Conta		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito (opcional)	001	Dígito da Agência do Pagador	X	
008 a 012	Razão da Conta-Corrente (opcional)	005	Razão da Conta do Pagador		X
013 a 019	Conta-Corrente (opcional)	007	Número da Conta do Pagadora		X
020 a 020	Dígito da Conta-Corrente (opcional)	001	Dígito da Conta do Pagador	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiária no Banco	017	Zero, Carteira, Agência e Conta - Corrente	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	Nº do Banco "237"		X
066 a 066	Campo de Multa	001	Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa.	X	
067 a 070	Percentual de Multa	004	Percentual de multa a ser considerado		X

Layout Itaú:

A necessidade de um registro Detalhe 2

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO DETALHE (OPCIONAL – COMPLEMENTO DETALHE - MULTA)	TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(001)	2
COD. MULTA	CODIGO DA MULTA	002 002	X(001)	NOTA 35
DATA DA MULTA	DATA DA MULTA	003 010	9(008)	NOTA 35
MULTA	VALOR/PERCENTUAL A SER APLICADO	011 023	9(013)	NOTA 35
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	024 394	X(370)	
NUMERO SEQUENCIAL	NUMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	
X = ALFANUMÉRICO		9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA	

Local onde o Layout do EDI é configurado, na rotina CNAB de Cobrança Configurável

CNAB Remessa Cobrança Configurável

Remessa de Cobrança Banco Itaul CNAB 400

Portador para remessa: 341 BANCO ITAU - Livre Movimer

Arquivo: L:\ALINE\TEMP\REMESSAREY1.REM

Filtros: Opções Liquidações Dados do Portador

Unidade de Negócio: a

Data: 17/06/25 a 17/06/25

Vencimento: 17/06/25 a 17/06/25

Lançamento: 0 a

Tipo de Pagamento: a

Série: a

Nota Fiscal: 0 a

Conta Financeira: . . a . .

Empresa: a

Cobrança: a

Modelo

Padrão	Portador	Nome Modelo	Descrição
<input checked="" type="checkbox"/>	341	ITAU - REGISTRADO	Remessa de Cobrança Banco Itaul CNAB 400

Arquivo destino: L:\ALINE\TEMP\REMESSAREY1.REM

☐ Exibir modelos de todos os Portadores

Importar Exportar **Layout** Confirmar Cancelar


Cadastro Modelo

Estrutura	Linha	Coluna Inicial	Nome da Variável	Tipo	Tamanho	Máscara	Multiplicador	Dado
Cabeçalho	1	1		Informado	1		0,0000	0
Cabeçalho	1	2		Informado	1		0,0000	1
Cabeçalho	1	3		Informado	7		0,0000	REMESSA
Cabeçalho	1	10	Port.Tipo_Servico	Alfa	2		0,0000	
Cabeçalho	1	12		Informado	15		0,0000	COBRANCA
Cabeçalho	1	27	Port.Agencia	Alfa	4	4A	0,0000	
Cabeçalho	1	31		Informado	2		0,0000	00
Cabeçalho	1	33	Port.Conta_Numero	Alfa	6	6A	0,0000	
Cabeçalho	1	39		Informado	8		0,0000	
Cabeçalho	1	47	UnidNeg.Nome_Completo	Alfa	30		0,0000	

Condições para imprimir o registro

☒ Imprimir Sempre

Condição:



5 - CNAB de Cobrança: Enviar remessas sem marcar a opção "**Somente lançamentos com Número no banco**".

Quando a emissão do boleto é de responsabilidade do próprio cliente (cliente é o emitente), é necessário que na execução do CNAB seja marcada a opção "**Somente lançamentos com Número no banco**".

Esta ação garante que somente lançamentos que já tiveram boleto gerados, sejam adicionados no arquivo de remessa, já que é a execução da emissão do boleto no Cigam, que gera e grava o nosso número nos lançamentos financeiro.

Quando o emitente do boleto é o cliente, o boleto não for gerado, a opção "**Somente lançamentos com Número no banco**" não é marcada e a remessa é gerada, esta ação pode levar à rejeição dos boletos pelo banco, por falta do nosso número.

Guia WIKI:

[CNAB Remessa Configurável](#)

[Como Fazer - CNAB Remessa Cobrança Configurável](#)



CNAB Remessa Cobrança Configurável

Remessa de Cobrança Banco Itau

Portador para remessa: 341 BANCO ITAU - Livre Movimer

Arquivo: L:\ALINE\TEMP\REMESSAREY1.REM

Filtros Opções Liquidações Dados do Portador

Número Remessa: 0000148

- ☒ Enviar somente lançamentos não marcados e marcá-los
- ☐ Solicitar confirmação ao executar
- ☐ Gerar Nosso Número
- ☒ Somente lançamentos com 'Número no Banco'
- ☐ Gravar número da remessa no lote do lançamento
- ☐ Considerar Previsões Contratos
- ☐ Remover quebra de linha final
- ☐ Adicionar Custo Administrativo ao Valor do Título

Custo Administrativo: 0,00 Instrução:

☐ Considerar lançamentos com comando de remessa

Modelo Unificar Lançamentos Confirmar Cancelar



ead.cigam.com.br