

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.

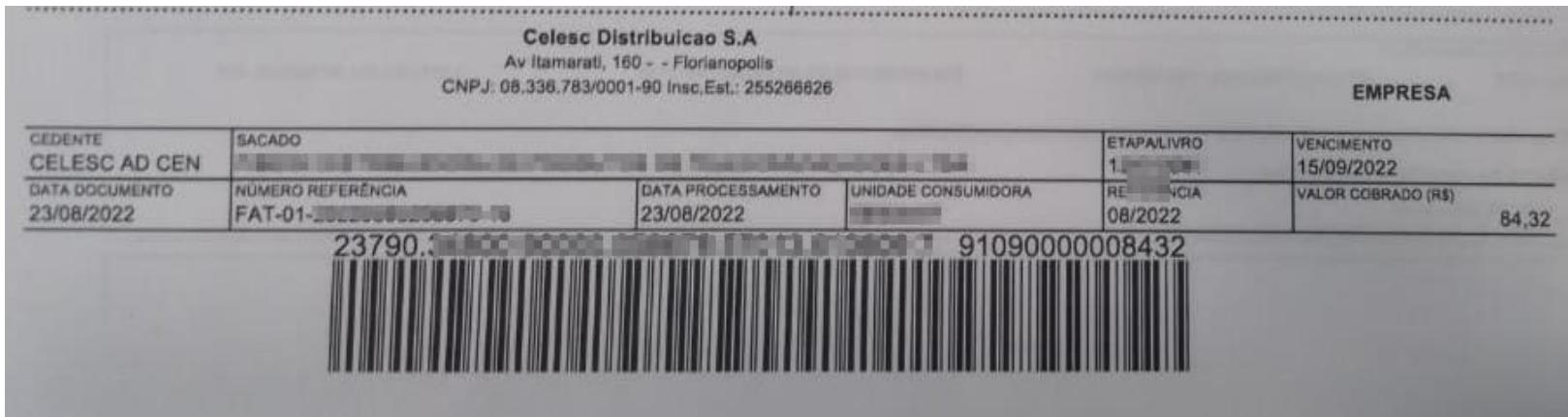
Importante: Há algumas companhias de energia elétrica que enviam estes pagamentos como boletos bancários, ou seja, iniciados em código bancário como 237, 341, portanto neste caso, não é considerada uma concessionária e sua conta financeira não deve ser filtrada na guia opções das rotinas, esta ação fará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

Guia WIKI:

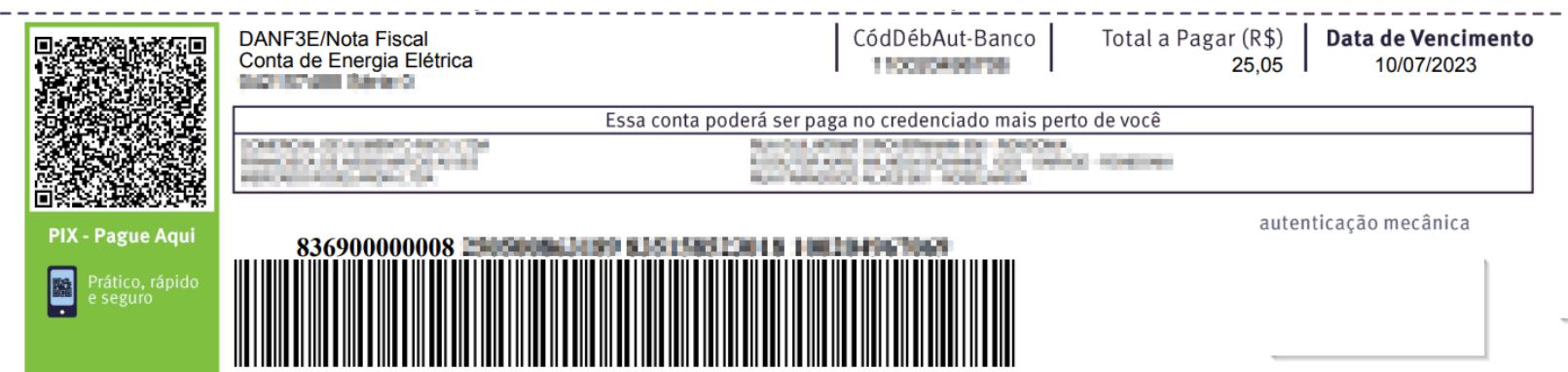
- [Como Fazer - Pagamento de Concessionárias e Tributos com Banco Bradesco](#)
- [Como Fazer - Pagamento de Concessionárias e Tributos com Banco Santander](#)
- [Energia Elétrica, como realizar o pagamento através do CNAB?](#)



✓ Código de Barras Iniciado em código bancário.
Exemplo 237 (Pagamento de Fornecedores):



✓ Código de Barras Iniciado em 8 (Concessionária ou Tributos):



- • • 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 Nossa 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

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.



• • • •

Cadastro de Portadores

←

Portador	I01	Tipo Controle	Conta_Corrente	<input checked="" type="checkbox"/> Ativo
Descrição	BB - REGISTRO OPEN NÃO ALTERAR	Agência/DV	0452	
Nº Banco	001	Nº Compensação		Fone
Nº Conta	1238730	Código Cedente	1234567	
Nº Convênio	3128557	Instituição Participante		

Juros/Multa **CNAB** **Configurações** **Saldo** **Textos**

Diretório CNAB				Identificação do serviço	01
Carteira/Variação	17	35	Espécie	01	<input checked="" type="checkbox"/> Processar retornos pelo número do Boleto
Instrução 1	001		Instrução 2	001	<input type="checkbox"/> Envia registro Boleto eletrônico
Caução			Comando	01	<input type="checkbox"/> Restringir conciliação automática
Moeda	9		IOF		<input type="checkbox"/> Desconsiderar envio de boleto por e-mail
Portador modelo relatório	I01		Portador Conciliação		
Sequência Boleto	94422634				

Parâmetros PIX Próximo Conciliação Boletos / Duplicata Cód. Barras Remessa ▾ Retornos Cheques

• • • • 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 nisto, parametrizar o EDI dentro do Cigam. Exemplo:

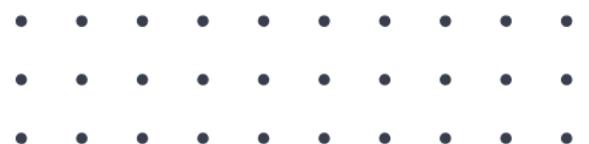
- ✓ Bradesco tem multa na estrutura do detalhe 1.
- ✓ Já o Itaú tem multa prevista, mas este deve ser enviado na estrutura do detalhe 2.

• • • • 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	
07					
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 <u>Multa</u>	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	

OS

-
-
-
-
- **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	CÓDIGO 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 = NÚMÉRICO		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 Itau 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 a

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

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

Lançamento 0 a

Tipo de Pagamento a a

Série a a

Nota Fiscal 0 a

Conta Financeira .. a ..

Empresa a

Cobrança a

Modelo

Padrão Portador Nome Modelo Descrição

341 ITAU - REGISTRADO Remessa de Cobrança Banco Itau 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_Número	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.

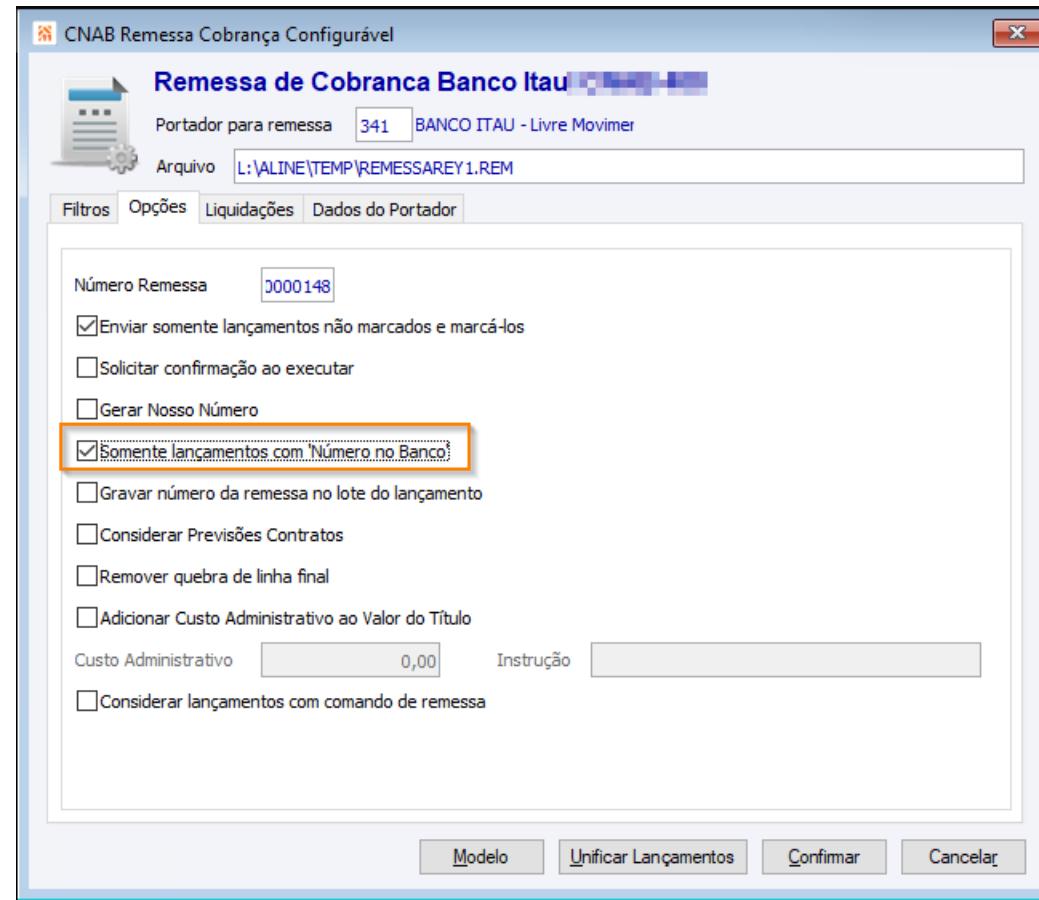
Quando o emitente do boleto é o cliente, o boleto não for gerado, a opção "**Somente lançamentos com Número no banco**" não é marcada e a remessa é gerada, esta ação pode levar à rejeição dos boletos pelo banco, por falta do nosso número.

Guia WIKI:

[CNAB Remessa Configurável](#)

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







ead.cigam.com.br