

A sigla **CNAB** quer dizer Centro Nacional de Automação Bancária.

O **CNAB** pode servir para troca de informações de cobrança (boletos bancários), pagamentos, extrato (para conciliação), débito em conta, vendedor e custódia de cheques. Cada uma dessas trocas tem seu próprio fluxo de informação e, portanto um layout diferente.

Geralmente, o arquivo **CNAB** contém texto puro e colunas fixas definidas pela **FEBRABAN - Federação Brasileira de Bancos** e cada banco, por possuir suas **próprias peculiaridades**, têm suas variações que são previstas dentro do padrão, gerando **diferentes layouts** para cada instituição bancária. Os arquivos são enviados (remessa) ou recebidos (retornos) de diversas formas, mas principalmente pelo site do banco.

Para segurança de dados, o arquivo **CNAB** não deve ser compactado para ser encaminhado ao banco. A empresa que ainda não dispõe desse recurso deve entrar em contato com seu banco para saber qual o meio disponibilizado para envio desse arquivo e qual layout deverá utilizar.

Arquivo de Remessa: quando tivermos de enviar alguma operação a ser realizada (cobranças a receber ou pagamentos a efetuar) **estaremos enviando uma remessa**. Ao final, são gerados lotes de remessa de cobranças e pagamentos e estes arquivos gerados são exportados para dentro do sistema do banco.

Arquivo de Retorno: gerados os arquivos de remessa precisamos saber quem nos pagou, e quem nós pagamos certo? Com isso, utilizamos o arquivo de retorno!

Atualmente temos **2 tipos** de arquivos no mundo **CNAB**.

- CNAB 400 posições;
- CNAB 240 posições;

CNAB 400: é um arquivo que possui uma quantidade menor de informações a serem utilizadas e estão limitadas em 400 posições para cada registro.

CNAB 240: possui uma quantidade muito maior de informações, pois para cada título as informações são segmentadas em 4 segmentos de 240 posições para cada um dos títulos dentro do mesmo arquivo.

Importante: O objetivo desses arquivos é fazer o intercâmbio de informações digitalmente entre o sistema do banco e o do cliente.

Após falar um pouco sobre **CNAB** agora vamos entender que tipo de operação o nosso Software atende.

1. O nosso modelo de **CNAB é de COBRANÇA**, ou seja, no linguajar popular **RECEBIMENTO**;
2. O arquivo (remessa e retorno) utilizado é de **CNAB 400**;
3. Dentro do arquivo de remessa podem ser incluídos os seguintes tipos de documentos a RECEBER (orçamento venda consignação e faturamento);

O que é necessário para o cliente trabalhar com a integração CNAB?

1. Precisa ter habilitado o modulo tesouraria, caso ainda não tenha o cliente deve procurar o executivo de contas;
2. Para ter essa consolidação bancaria, o cliente precisa ter um convenio com o **BANCO**, nesses casos oriente o cliente a procurar o **GERENTE** da agencia para mais informações;

BANCOS

Primeiramente precisamos ter um Banco para podermos seguir com as configurações próprias para o banco selecionado (Podemos ter vários Bancos e cada banco terá sua respectiva configuração). Na tela Bancos temos a opção de cadastrar um novo banco e ou uma nova agencia, contudo o sistema já possui diversos bancos cadastrados e poderá ser utilizado através da opção selecionar F7.

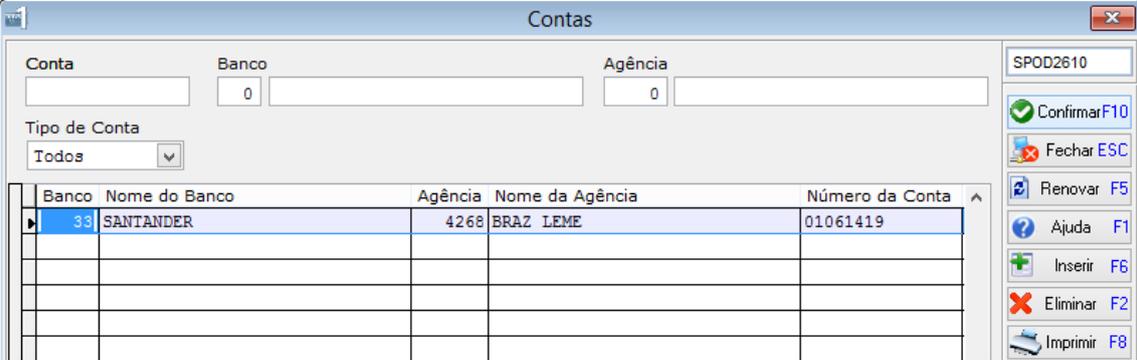
Segue na tela a baixo.

Agência	Nome da Agência	Cadastro
1	MATRIZ	06/02/13
4268	BRAZ LEME	26/03/13
0		/ /

OBS: Caso precise cadastrar Banco, o **código** do mesmo segue padrões, portanto será necessário utilizar próprio layout fornecido pelo banco onde nos é mostrado o código utilizado pelo banco.

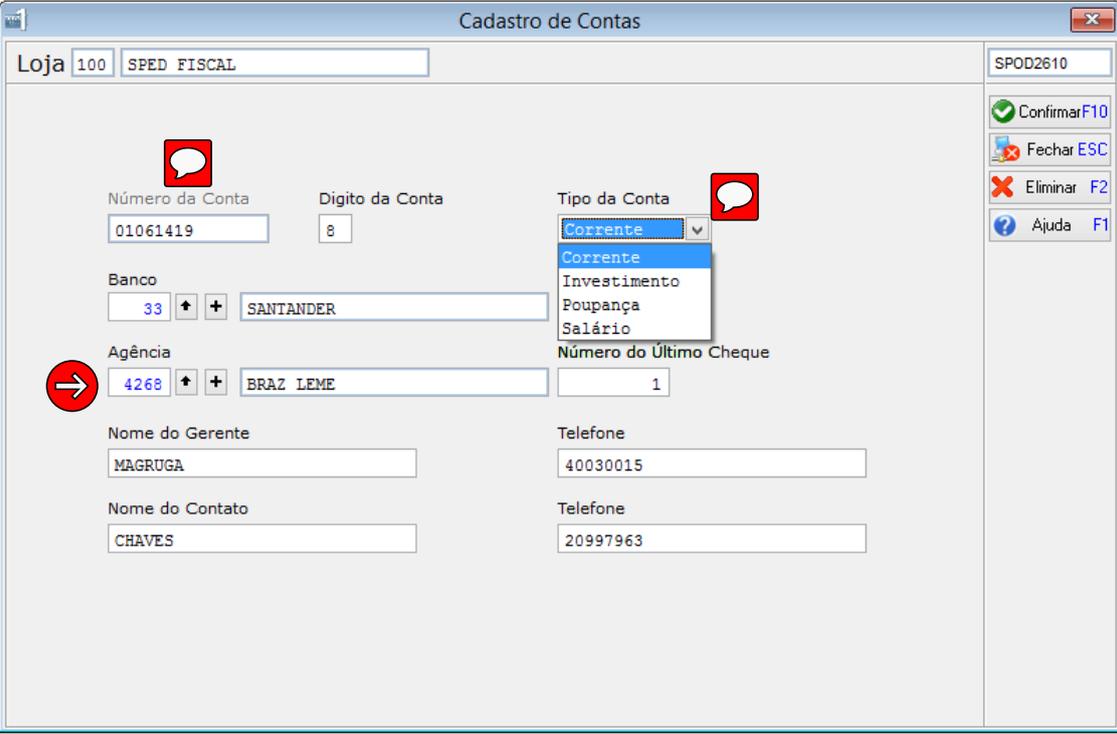
CONTAS

Precisamos ter cadastrado também a conta para que no momento em que for enviada a remessa para o banco o mesmo direcione para a conta correta, ou seja, o cadastro da conta é obrigatório para darmos sequencia no módulo tesouraria.



The 'Contas' window displays a table with the following columns: Banco, Nome do Banco, Agência, Nome da Agência, and Número da Conta. The first row is highlighted in blue and contains the following data: Banco: 33, Nome do Banco: SANTANDER, Agência: 4268, Nome da Agência: BRAZ LEME, Número da Conta: 01061419. To the right of the table is a vertical toolbar with buttons for Confirmar (F10), Fechar (ESC), Renovar (F5), Ajuda (F1), Inserir (F6), Eliminar (F2), and Imprimir (F8). A red speech bubble icon is positioned to the right of the table.

Banco	Nome do Banco	Agência	Nome da Agência	Número da Conta
33	SANTANDER	4268	BRAZ LEME	01061419



The 'Cadastro de Contas' window shows the following fields: Loja (100), SPED FISCAL, Número da Conta (01061419), Dígito da Conta (8), Tipo da Conta (Corrente), Banco (33), SANTANDER, Agência (4268), BRAZ LEME, Número do Último Cheque (1), Nome do Gerente (MAGRUGA), Telefone (40030015), Nome do Contato (CHAVES), and Telefone (20997963). A dropdown menu for 'Tipo da Conta' is open, showing options: Corrente, Investimento, Poupança, and Salário. A red speech bubble icon is positioned to the right of the 'Tipo da Conta' dropdown. A red arrow icon is positioned to the left of the 'Agência' field.

TABELA DE PARÂMETROS CNAB

A rotina Tabela de Parâmetros CNAB serve para configurarmos o arquivo que será enviado para o banco, como poderá ver temos 2 tipo (REMESSA / RETORNO) cada um dos tipos possui uma configuração diferente pois um se refere ao arquivo que iremos ENVIAR(REMESSA) para o banco e o outro que RECEBEREMOS(RETORNO) do banco com os dados.

Segue Telas a Baixo.

Tabela de Parâmetros CNAB

Cód. Banco: 0 Nome do Banco: Conta: SPOD2610

Cód. Agência: 0 Nome da Agência:

Nro. Conta	Rem/Ret	Banco	Nome do Banco	Agência	Ni
01061419	Remessa	33	SANTANDER	4268	BF
01061419	Retorno	33	SANTANDER	4268	BF

Confirmar F10
Fechar ESC
Renovar F5
Ajuda F1
Inserir F6
Eliminar F2
Imprimir F8
Exportar CNAB
Exportar TODOS
Importar CNAB

OBS: Formato do arquivo EXPORTADO e para ser IMPORTADO é XML.

Parâmetro Transmissão CNAB

Loja 100 SPED FISCAL SPOD2610

Conta: 01061419

Banco: 33 SANTANDER Agência: 4268 BRAZ LEME

Tipo Arquivo: Remessa

Confirmar F10
Fechar ESC
Eliminar F2
Ajuda F1

Confirmando nos será apresentada a tela onde configuraremos os campos para o arquivo.
Segue tela a baixo.

Loja 100 SPED FISCAL

Conta: 01061419 Banco: 33 SANTANDER Agência: 4268 BRAZ LEME

Tipo Arquivo: Remessa

Header Detalhe Trailer

Seq.	Reg.	Pos. Ini.	Pos. Fim.	Tam.	Cód. Cont./ Campo	Desc. Cont./ Campo
1	1	1	1	1	1	DIGITAR CAMPO NUMERICO
2	2	2	2	1	1	DIGITAR CAMPO NUMERICO
3	3	3	9	7	2	DIGITAR CAMPO ALFANUMERICO
4	10	11	2	1	1	DIGITAR CAMPO NUMERICO
5	12	26	15	2	2	DIGITAR CAMPO ALFANUMERICO
6	27	46	20	2	2	DIGITAR CAMPO ALFANUMERICO
7	47	76	30	2	2	DIGITAR CAMPO ALFANUMERICO

↑ ↑ ↑ ↑ ↑
Continuação dos campos.

Loja 100 SPED FISCAL

Conta: 01061419 Banco: 33 SANTANDER Agência: 4268 BRAZ LEME

Tipo Arquivo: Remessa

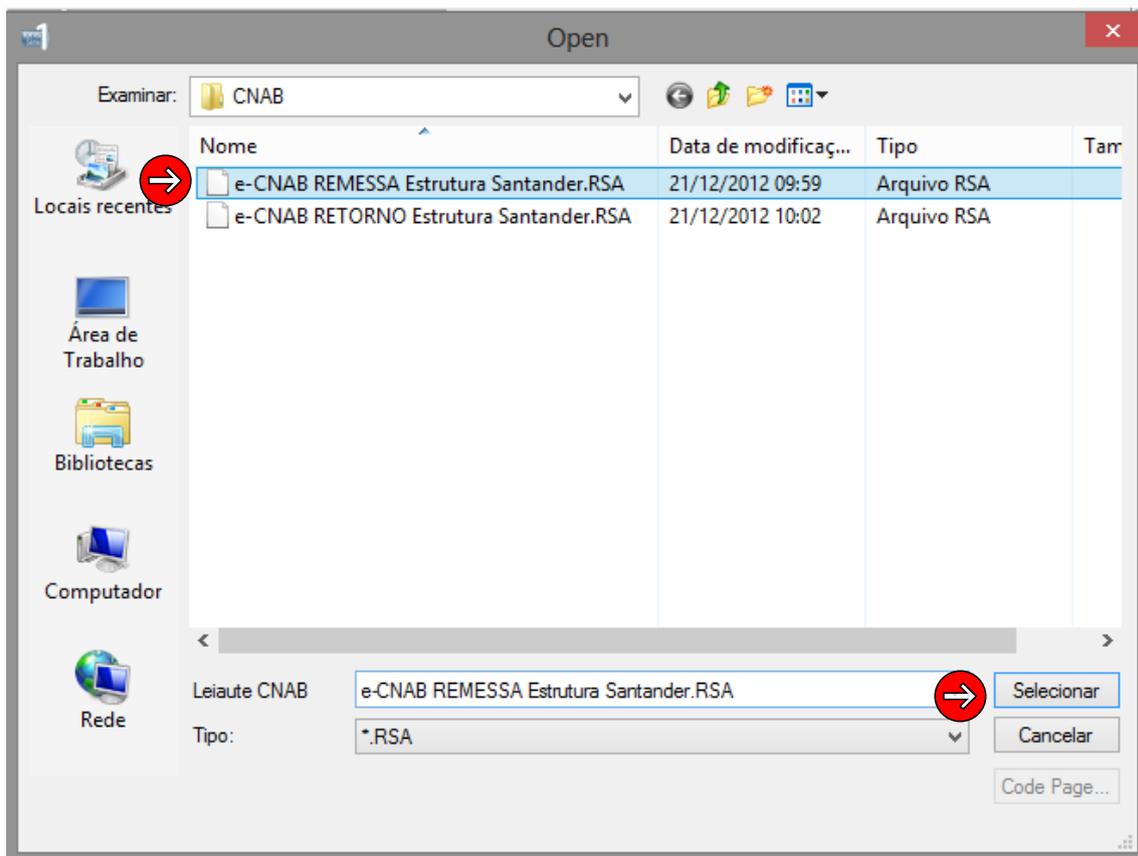
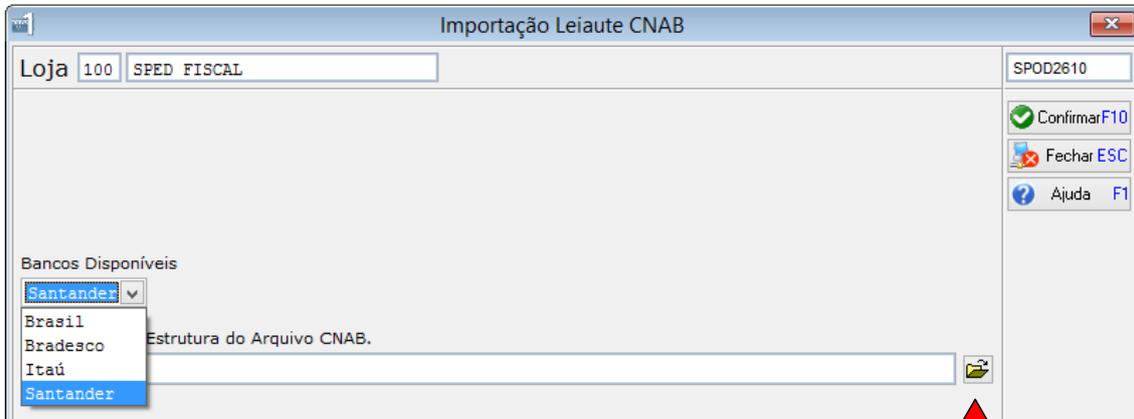
Header Detalhe Trailer

Desc. Campo Digitado	Cont. Campo
CODIGO DO REGISTRO	0
CODIGO DE REMESSA	1
LITERAL DE TRANSMISSÃO	REMESSA
CODIGO DO SERVIÇO	01
LITERAL DE SERVIÇO	COBRANÇA
CODIGO DE TRANSMISSÃO (NOTA 1)	
NOME DO CEDENTE	NOME DO CEDENTE

OBS: As informações a serem preenchidas de acordo com o layout fornecido pelo Banco em questão segue em anexo o exemplo do Layout do Bradesco caso queiram configurar para teste.

Nesta mesma tela temos a opção de Exportar e Importar a Estrutura do modelo. Temos já pronto na pasta CNAB do sistema os modelos dos bancos Bradesco, Itaú, Banco do Brasil e Santander.

Abaixo a tela para a importação...

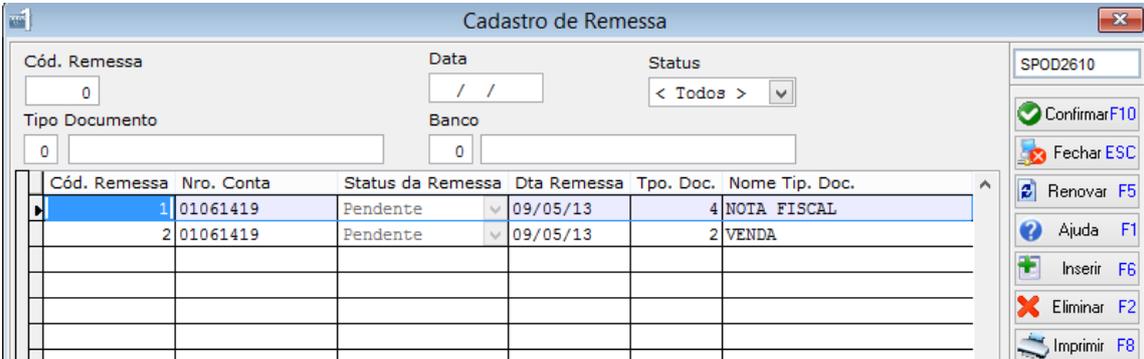


Antes de selecionarmos o arquivo precisamos indicar o banco correspondente, após selecionarmos buscamos os arquivos e selecionamos o arquivo correspondente seja de REMESSA ou RETORNO. Feito isto confirmamos e as informações são importadas automaticamente.

CADASTRO DE REMESSA

Para enviar as informações para o banco precisamos Cadastrar uma REMESSA inserindo os documentos para serem passados ao banco.

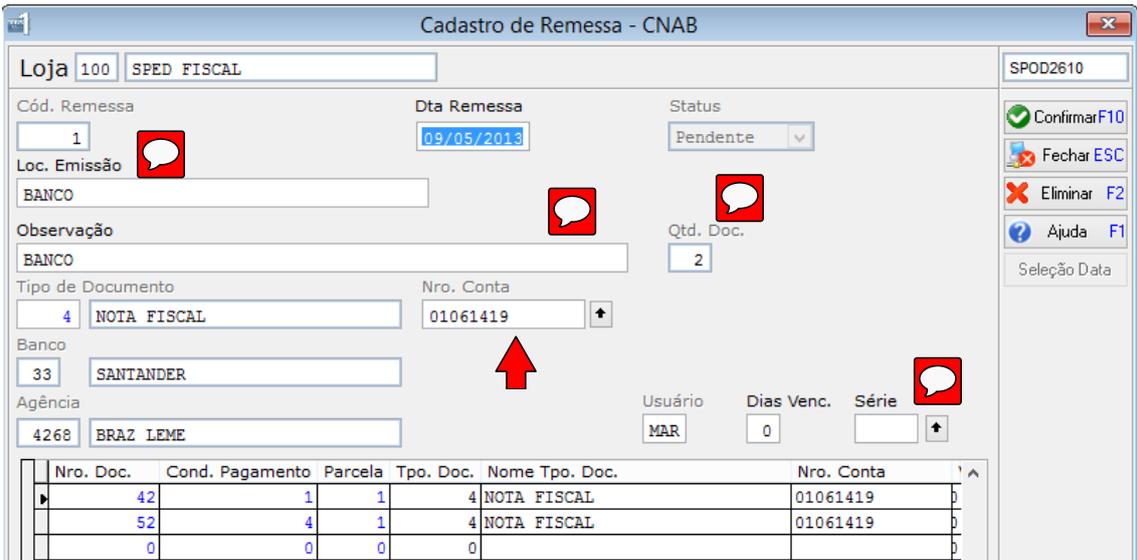
Segue a baixo como cadastrar.



The screenshot shows the 'Cadastro de Remessa' window. At the top, there are fields for 'Cód. Remessa' (0), 'Data' (/ /), 'Status' (< Todos >), 'Tipo Documento' (0), and 'Banco' (0). Below these is a table with columns: 'Cód. Remessa', 'Nro. Conta', 'Status da Remessa', 'Dta Remessa', 'Tpo. Doc.', and 'Nome Tip. Doc.'. The table contains two rows: one with '1', '01061419', 'Pendente', '09/05/13', '4', and 'NOTA FISCAL'; the other with '2', '01061419', 'Pendente', '09/05/13', '2', and 'VENDA'. On the right side, there are buttons for 'Confirmar F10', 'Fechar ESC', 'Renovar F5', 'Ajuda F1', 'Inserir F6', 'Eliminar F2', and 'Imprimir F8'. A red speech bubble icon is next to the 'Inserir F6' button.

Clicando em Inserir adicionamos uma nova Remessa.

OBS: Só podemos Eliminar uma Remessa se ela estiver como pendente.



The screenshot shows the 'Cadastro de Remessa - CNAB' window. It has a 'Loja' field with '100' and 'SPED FISCAL'. Fields include 'Cód. Remessa' (1), 'Dta Remessa' (09/05/2013), 'Status' (Pendente), 'Loc. Emissão' (BANCO), 'Observação' (BANCO), 'Tipo de Documento' (4, NOTA FISCAL), 'Nro. Conta' (01061419), 'Banco' (33, SANTANDER), 'Agência' (4268, BRAZ LEME), 'Usuário' (MAR), 'Dias Venc.' (0), and 'Série'. A 'Qt. Doc.' field shows '2'. At the bottom, there is a table with columns: 'Nro. Doc.', 'Cond. Pagamento', 'Parcela', 'Tpo. Doc.', 'Nome Tpo. Doc.', and 'Nro. Conta'. The table has three rows: (42, 1, 1, 4, NOTA FISCAL, 01061419), (52, 4, 1, 4, NOTA FISCAL, 01061419), and (0, 0, 0, 0, ,). Red speech bubble icons are placed over the 'Cód. Remessa', 'Loc. Emissão', 'Observação', 'Nro. Conta', and 'Série' fields. Red arrows point to the 'Inserir' button on the left and the 'Nro. Conta' field.

CANCELAR REMESSA

Rotina destinada para Cancelar a remessa.

Selecionar a remessa desejada e confirmar, para que quando esta, com status Transmitido, ela volta para Pendente permitindo que seja excluída.

TRANSMISSÃO CNAB – REMESSA

A rotina serve para gerarmos o arquivo de Remessa que será enviado ao banco. Segue a tela abaixo.

Transmissão CNAB Remessa

Nro. Remessa: 1

Data Emissão: 09/05/2013

Banco: 33 SANTANDER

Agência: 4268 BRAZ LEME

Conta: 01061419

Nome do Arquivo: REMESSA.REM

Diretório ou caminho para geração.: C:\REMESSA

SPOD2610

Confirmar F10

Fechar ESC

Ajuda F1

OBS: A pasta Remessa não está criada no diretório e precisa ser criada manualmente ou ser selecionado outra pasta para salvar o arquivo.

TRANSMISSÃO CNAB – RETORNO

A rotina serve para recebermos o arquivo de Retorno que será enviado ao banco.

OBS: O arquivo de Retorno deverá ser baixado no site do Banco ou em link disponibilizado pelo mesmo.

Tela abaixo.

Transmissão Cnab/Retorno

Número da Conta: 01061419

DV: 8

Banco: 33 SANTANDER

Agência: 4268 BRAZ LEME

Nome do Arquivo: RETORNO.TXT

Diretório/ Caminho para a importação: C:\RETORNO

SPOD2610

Confirmar F10

Fechar ESC

Ajuda F1

Baixa de Títulos e Listagem das Restrições

Somente Listagem dos Títulos referentes ao Arquivo de Retorno