

Especificações Técnicas
para Confecção de Boleto de Cobrança
do Banco do Brasil

Janeiro/2016

1. Introdução

1.1 Esta especificação tem como objetivo prestar as informações técnicas necessárias para a emissão e impressão de boletos de pagamento, observado que:

1.1.1 Não é recomendável a utilização de impressora matricial, devido ao elevado índice de rejeição na leitura do código de barras, ocasionado pela má qualidade de impressão;

1.1.2 É obrigatória a validação dos dados dos boletos impressos fora do ambiente do Banco. O beneficiário assume total responsabilidade pelas consequências advindas da emissão de boletos sem a prévia autorização/validação do Banco.

2. Características do Boleto

2.1 Especificações gerais para emissão de boleto em papel:

2.1.1 Vias e dimensões:

a) Ficha de compensação: 95 a 108mm de altura por 170 a 216mm de comprimento;

b) Recibo do pagador: preferencialmente observar o modelo constante do anexo III, devendo conter no mínimo as informações indicadas no item 2.2.2.

2.1.2 Tipos de Formulários/Disposição das Vias:

a) Formulário Contínuo Auto-Copiativo: a primeira via deve ser a Ficha de Compensação, ficando à critério a disposição das demais vias;

b) Papel A-4: a Ficha de Compensação deve ser impressa na parte inferior do papel. Recomenda-se a utilização de microsserrilhas entre as vias (recebido do pagador e ficha de compensação) para evitar danos às informações quando do destacamento; ou

c) Papel termosensível: a Ficha de Compensação será localizada à direita do recibo do pagador. Recomenda-se a utilização de microsserrilhas entre as vias (recibo do pagador e ficha de compensação) para evitar danos às informações quando do destacamento.

2.1.3 Gramatura do papel e cor da impressão:

a) Gramatura ideal: 75 g/m², mínima: 50 g/m²;

b) Cor do Papel/Impressão: preferencialmente fundo branco com impressão azul ou preta.

2.2 Especificações das vias do Boleto de Pagamento:

2.2.1 Ficha de Compensação:

a) parte superior esquerda – Nome do banco, podendo conter seu logotipo e, à direita do nome do banco, número código da IF Destinatária no sistema multilateral de liquidação (SILOC), em negrito e deve ser impresso com caractere de 5mm e traços ou fios de 1,2mm;

- b) parte superior direita – Deve haver a representação numérica do conteúdo do Código de Barras, conforme especificação contida no item 2.3.4;
- c) quadro de impressão – Deve apresentar grade/denominação dos campos, conforme anexo I;
- d) tamanho de cada campo (número de posições) – Pode variar, desde que obedecidas a mesma disposição do modelo e as dimensões mínimas do formulário;
- e) campos não utilizados podem ficar em branco;
- f) parte inferior, abaixo do quadro de impressão – Na extremidade direita deve ser deixado espaço para autenticação mecânica. Na extremidade esquerda, o campo é destinado à indicação obrigatória do código de barras, conforme especificação contida no anexo I;
- g) parte inferior, do lado direito do papel – Deve conter a expressão “Autenticação Mecânica – Ficha de Compensação”, com dimensão máxima de 2mm e traços com fios de 0,3mm;

2.2.2 Recibo do Pagador: devem ser impressas, no mínimo, as seguintes informações:

- a) nome do beneficiário;
- b) endereço do beneficiário;
- c) CNPJ/CPF do beneficiário;
- d) nome do pagador;
- e) nosso número
- f) número do documento
- g) data de vencimento;
- h) valor do documento

Observações:

- a) Conforme Lei Federal 12.039, de 01/10/2009, nos documentos de cobrança de dívida encaminhados ao consumidor, devem constar o nome, o endereço e o número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas – CPF ou no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ do fornecedor do produto ou serviço.
- b) É recomendável que também no recibo do pagador conste a linha digitável e o código de barras, de forma a facilitar eventual consulta.

2.3 Leiaute do Código de Barras

2.3.1 Tipo:

- a) Deve ser utilizado o tipo “2 de 5 intercalado” que tem as seguintes características:
- b) Cinco barras definem um caractere, sendo duas delas, barras largas;
- c) “Intercalado” significa que os espaços entre as barras também têm significado de maneira análoga às barras;
- d) Define apenas caracteres numéricos.

2.3.2 Conteúdo:

- a) O código de barras é composto por dois campos:
 b) campo obrigatório: determinado pela FEBRABAN e comum a todos dos bancos;
 c) campo livre: determinado por cada banco de acordo com a modalidade de Cobrança utilizada pelo cliente;
 d) Deve conter 44 posições, disposto da seguinte forma:

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|---------|---------|-----------|--|
| 01 a 03 | 03 | 9(03) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '001' |
| 04 a 04 | 01 | 9(01) | Código da Moeda = 9 (Real) |
| 05 a 05 | 01 | 9(01) | Dígito Verificador (DV) do código de Barras* |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento ** |
| 10 a 19 | 10 | 9(08)V(2) | Valor |
| 20 a 44 | 03 | 9(03) | Campo Livre *** |

* Para cálculo do DV do Código Barras, consulte Anexo V
 ** Para cálculo do Fator de Vencimento, consulte o Anexo III
 *** Os padrões do BB estão identificados nos Anexos VI, VII, X e IX

2.3.3 Dimensões:

- a) Comprimento total igual a 103mm e altura total igual a 13mm.
 b) Local de Impressão na Ficha de Compensação: Na parte inferior do documento, abaixo do quadro de impressão na extremidade esquerda, respeitando o espaço mínimo de 5 mm (zona de silêncio) entre a margem esquerda do formulário e o início da impressão do código e a distância mínima de 12mm desde a margem inferior da Ficha de Compensação até o centro do código de barras;
 c) Todas as especificações devem ser atendidas a fim de preservar a leitura do código de barras.

Número código da IF Destinatária no sistema multilateral de liquidação

2.3.4 Linha Digitável – Representação Numérica do Código de Barras:

- a) Os dados da linha digitável não se apresentam na mesma sequência dos dados do código de barras.
 b) Conteúdo: A representação numérica do código de barras é distribuída em 5 partes, sendo os 3 primeiros consistidos por Dígito Verificador – DV (Calculado através do Módulo 10 – anexo IV) e, entre cada campo, espaço equivalente a uma posição. No quarto campo é indicado, isoladamente, o DV (calculado através do Módulo 11 – anexo V) do código de barras:

| | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|----------|---------------------|
| AAABC.CCCCX | DDDD.DDDDDY | EEEE.EEEEEZ | K | UUUVVVVVVVVV |
| <i>Campo 1</i> | <i>Campo 2</i> | <i>Campo 3</i> | <i>4</i> | <i>Campo 5</i> |

a) Campo 1: AAABC.CCCCX

A = Número Código da IF Destinatária no SILOC

B = Código da moeda (9) -Real

C = Posições 20 a 24 do código de barras

X = DV do Campo 1 (calculado de acordo com o Módulo 10 – anexo IV)

b) Campo 2: DDDDD.DDDDDY

D = Posições 25 a 34 do código de barras

Y = DV do Campo 2 (calculado de acordo com o Módulo 10 – anexo IV)

c) Campo 3: EEEEE.EEEEEZ

F = Posições 35 a 44 do código de barras

Z = DV do Campo 3 (calculado de acordo com o Módulo 10 – anexo IV)

d) Campo 4: K

K = DV do código de barras (calculado de acordo com o Módulo 11 – anexo VI)

e) Campo 5: UUUUVVVVVVVVVV

U = Fator de Vencimento (cálculo conforme anexo V)

V = Valor do boleto de pagamento (com duas casas decimais, sem ponto e vírgula. Em caso de moeda variável, informar zeros)

2.3.5 Dimensões e localização:


A representação numérica do código de barras deve ser impressa em caracteres de 3,5 a 4,5mm e traços ou fios de 0,3mm na parte superior direita, iniciando-se logo após o número código da IF Destinatária no sistema multilateral de liquidação (SILOC).

3. Especificações para emissão de boleto em meio eletrônico

3.1 A apresentação de boleto de pagamento por meio eletrônico somente pode ser efetuada pelas Instituições Financeiras signatárias da Convenção da Cobrança e da Convenção do DDA.

3.2 O leiaute contendo os dados do boleto de pagamento é definido no âmbito da FEBRABAN, do sistema DDA e dos bancos que integram a Convenção da Cobrança.

ANEXO I – MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

| | | | | | | |
|---|---------------|-------------|---|-----------------------|---|-----|
|  BANCO DO BRASIL | | 001-9 | 0000.00000 00000.000000 00000.000000 0 00000000000000 | | | (A) |
| Local de Pagamento Pagável em qualquer banco até o vencimento. Após, atualize o boleto no site bb.com.br. | | | | | Data de Vencimento | (B) |
| Nome do Beneficiário/CPF/CNPJ | | | | | Agência/Código do Beneficiário | (C) |
| Data do Documento | Nr. Documento | Espécie DOC | Aceite | Data do Processamento | Nosso-Número | (D) |
| Uso do Banco | Carteira | Espécie | Quantidade | xValor | (=) Valor do Documento | (E) |
| Informações de Responsabilidade do Beneficiário | | | | | (-) Desconto/Abatimento | (F) |
| | | | | | (-) Juros/Multa | (G) |
| | | | | | (=) Valor Cobrado | (H) |
| Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço | | | | | | (I) |
| Sacador/Avalista | | | | | Código de Baixa Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação | (J) |

**DESCRIÇÃO DOS CAMPOS DO BOLETO DE COBRANÇA****(A)**

- **NOME DA IF DESTINATÁRIA:** Deve ser obrigatoriamente indicado na margem superior esquerda da Ficha de Compensação (**Banco do Brasil SA**), podendo conter também o logotipo do Banco.
- **PREFIXO DA IF DESTINATÁRIA:** Número código da IF Destinatária no sistema multilateral de liquidação (**001**). Deve ser impresso na margem superior esquerda do boleto, à direita do nome da IF, com o seu respectivo DV (**9**).
- **LINHA DIGITÁVEL - REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO CÓDIGO DE BARRAS:** Representação numérica do código de barras do boleto de pagamento, seguindo as especificações técnicas.

(B)

- **LOCAL DE PAGAMENTO:** Deve apresentar a expressão “Pagável em qualquer banco até o vencimento. Após, atualize o boleto no site bb.com.br.”.
- **DATA DE VENCIMENTO:** Data de vencimento do boleto de pagamento de acordo com o “Fator de Vencimento” informado no código de barras/linha digitável.

(C)

- **NOME DO BENEFICIÁRIO/CNPJ/CPF:** Razão social ou nome fantasia e o CNPJ/CPF do beneficiário contratante do serviço de cobrança com o Banco;
- **AGÊNCIA/CÓDIGO BENEFICIÁRIO:** Prefixo da agência e número da conta de relacionamento do beneficiário ou do produto no Banco.

(D)

- **DATA DO DOCUMENTO:** Data de emissão do documento (nota fiscal, fatura, duplicata, contrato, etc.) que originou o boleto de pagamento.
- **NÚMERO DO DOCUMENTO:** Número do documento/título estabelecido pelo beneficiário quando da emissão da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros.
- **ESPÉCIE DOC:** Tipo de Documento, conforme padrão FEBRABAN de 240 posições, segmento cobrança, que originou o boleto de pagamento (exemplo: DM – Duplicata Mercantil, DS – Duplicata de Prestação de Serviços, NP – Nota Promissória).
- **ACEITE:** Informe “N”.
- **DATA DO PROCESSAMENTO:** Data correspondente a da emissão do boleto de pagamento.
- **NOSSO-NÚMERO:** Código de controle que permite ao Banco e ao beneficiário identificar os dados da cobrança que deu origem ao boleto de pagamento.

(E)

- **USO DO BANCO:** Não preencher.
- **CARTEIRA:** Informe código da modalidade de cobrança utilizada para a emissão do boleto.
- **ESPÉCIE MOEDA:** Sigla de identificação da moeda (R\$ - Real; US\$ - Dólar; EU\$ - Euro) ou código correspondente a um índice de emissão da fatura/duplicata/contrato (Ex.: CUB – Índice da Construção, TR – Taxa Referencial, etc.).
- **QUANTIDADE DE MOEDA:** Quantidade de moeda variável/índice se for o caso.
- **x VALOR:** Valor da unidade de moeda variável/índice.
- **VALOR DO DOCUMENTO:** Correspondente ao Valor da Fatura/Duplicata/Contrato, quando emitido em Real (se utilizar moeda variável/índice econômico, preencher com zeros). O valor informado deve ser igual ao valor registrado no Banco.

(F)

- **INFORMAÇÕES DE RESPONSABILIDADE DO BENEFICIÁRIO:** Campo de uso livre pelo beneficiário no qual deverão constar as condições de recebimento do boleto de pagamento.
- **DESCONTO/ABATIMENTO:** Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, de acordo com as condições indicadas no campo de informações de responsabilidade do beneficiário ou registradas no sistema do Banco.

(G)

- **JUROS/MULTA:** Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, de acordo com as condições indicadas no campo de informações de responsabilidade do beneficiário ou registradas no sistema do Banco.

(H)

- **VALOR COBRADO:** Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, que corresponderá à somatória dos valores preenchidos nos campos valor do documento, desconto/abatimento ou juros/multa.

(I)

- **NOME DO PAGADOR:** Nome, CNPJ/CPF, endereço, cidade, UF e CEP do pagador.
- **SACADOR/AVALISTA:** Nome e CNPJ/CPF do emitente da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros, que foi negociado com/cedido a outro beneficiário para emissão do boleto de pagamento.

(J)

- **CÓDIGO DE BARRAS:** Representação gráfica do seguinte conteúdo do boleto de pagamento:
 - a) Código do banco;
 - b) Código de moeda;
 - c) DV – Dígito verificador do código de barras;
 - d) Fator de Vencimento;
 - e) Valor do documento;
 - f) Campo livre.
- **AUTENTICAÇÃO MECÂNICA - FICHA DE COMPENSAÇÃO:** Representação alfanumérica dos dados correspondentes à transação do pagamento.

ANEXO II – MODELO DE RECIBO DO PAGADOR

| BANCO DO BRASIL | | 001-9 | 0000.00000 00000.000000 00000.000000 0 00000000000000 | | | | Recibo do Pagador |
|--|---------------|--------------------|---|--------------------|--|--|-------------------|
| Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço (B) | | | | | | | |
| Sacador/Avalista | | | | | | | |
| Nosso-Número | Nr. Documento | Data de Vencimento | Valor do Documento | (-) Valor Pago (C) | | | |
| Nome do Beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço (D) | | | | | | | |
| Agência/Código do Beneficiário | | | Autenticação Mecânica (E) | | | | |

DESCRIÇÃO DOS CAMPOS DO RECIBO DO PAGADOR**(A)**

- **NOME DA IF DESTINATÁRIA:** Deve ser obrigatoriamente indicado na margem superior esquerda da Ficha de Compensação (**Banco do Brasil SA**), podendo conter também o logotipo do Banco.
- **PREFIXO DA IF DESTINATÁRIA:** Número código da IF Destinatária no sistema multilateral de liquidação (**001**). Deve ser impresso na margem superior esquerda do boleto, à direita do nome da IF, com o seu respectivo DV (**9**).
- **LINHA DIGITÁVEL - REPRESENTAÇÃO NUMÉRICA DO CÓDIGO DE BARRAS:** Representação numérica do código de barras do boleto de pagamento, seguindo as especificações técnicas.

(B)

- **NOME DO PAGADOR:** Nome, CNPJ/CPF, endereço, cidade, UF e CEP do pagador.
- **SACADOR/AVALISTA:** Nome e CNPJ/CPF do emitente da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros, que foi negociado/cedido a outro beneficiário para emissão do boleto de pagamento.

(C)

- **NOSSO-NÚMERO:** Código de controle que permite ao Banco e ao beneficiário identificar os dados da cobrança que deu origem ao boleto de pagamento.
- **NÚMERO DO DOCUMENTO:** Número do documento/título estabelecido pelo beneficiário quando da emissão da fatura/duplicata, contrato de prestação de serviço, entre outros.
- **DATA DE VENCIMENTO:** Data de vencimento do boleto de pagamento de acordo com o “Fator de Vencimento” informado no código de barras/linha digitável.
- **VALOR DO DOCUMENTO:** Correspondente ao Valor da Fatura/Duplicata/Contrato, quando emitido em Real (se utilizar moeda variável/índice econômico, preencher com zeros). O valor informado deve ser igual ao valor registrado no Banco.

- **VALOR COBRADO:** Campo destinado ao preenchimento, no momento do pagamento, que corresponderá à somatória dos valores preenchidos nos campos valor do documento, desconto/abatimento ou juros/multa.

(D)

- **NOME DO BENEFICIÁRIO/CNPJ/CPF:** Razão social ou nome fantasia, endereço e o CNPJ/CPF do beneficiário contratante do serviço de cobrança com o Banco.

(E)

- **AGÊNCIA/CÓDIGO BENEFICIÁRIO:** Prefixo da agência e número da conta de relacionamento do beneficiário ou do produto no Banco.
- **AUTENTICAÇÃO MECÂNICA - FICHA DE COMPENSAÇÃO:** Representação alfanumérica dos dados correspondentes à transação do pagamento.

ANEXO III – METODOLOGIA DE CÁLCULO DO FATOR DE VENCIMENTO

Para garantir maior eficiência no processo de recebimento, reduzir os riscos de utilização indevida dos sistemas de autoatendimento e falhas humanas, recomenda-se a indicação do *Fator de Vencimento* no código de barras e na linha digitável.

- Calcula-se o número de dias corridos entre a data base (“Fixada” em 07/10/1997) e a do vencimento desejado:

| | |
|---------------------|------------|
| VENCIMENTO | 04/07/2000 |
| DATA BASE | 07/10/1997 |
| FATOR DE VENCIMENTO | 1001 |

- Utiliza-se uma tabela de correlação DATA x FATOR, iniciando-se pelo fator “1000” correspondente à data de vencimento 03/07/2000, adicionando-se “1” a cada dia subsequente a este fator.

| FATOR | VENCIMENTO |
|--------------|-------------------|
| 1000 | 03/07/2000 |
| 1001 | 04/07/2000 |
| 1002 | 05/07/2000 |
| : | : |
| 1667 | 01/05/2002 |
| 4789 | 17/11/2010 |
| 9999 | 21/02/2025 |
| 1000 | 22/02/2025* |
| 1001 | 23/02/2025 |

Observações:

- **Fator de Vencimento:** A informação do “Fator de Vencimento” prevalece sobre a informação contida no campo “Vencimento” do Boleto de Pagamento.
- **Valor superior a 10 posições:** Boletos com valores superiores a R\$ 99.999.999,99 devem avançar sobre o “Fator de Vencimento” eliminando-o do código de barras.
- **Data Base:** A partir de 22.02.2025, o fator retorna para “1000” adicionando-se “1” a cada dia subsequente a este fator.

ANEXO IV – CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR (DV) DA LINHA DIGITÁVEL (MÓDULO 10)

A representação numérica do código de barras é composta, por cinco campos, sendo os três primeiros amarrados por DVs e calculados pelo módulo 10, conforme segue:

- a) O módulo 10 deverá ser utilizado para calcular o DV dos 03 (três) primeiros campos da linha digitável;
- b) Os multiplicadores começam com o número 2 (dois), sempre pela direita, alternando-se 1 e 2;
- c) Multiplicar cada algarismo que compõe o número pelo seu respectivo peso (multiplicador);
- d) Caso o resultado da multiplicação seja maior que 9 (nove) deverão ser somados os algarismos do produto, até reduzi-lo a um único algarismo:
 - a. *Exemplo: Resultado igual a 18, então $1+8 = 9$*
- e) Subtrair o total apurado no item anterior, da dezena imediatamente superior ao total apurado:
 - a. *Exemplo: Resultado da soma igual a 25, então $30 - 25$*
- f) O resultado obtido será o dígito verificador do número;
 - a. *Exemplo: $30-25 = 5$ então 5 é o Dígito Verificador*
- g) Se o resultado da subtração for igual a 10 (dez), o dígito verificador será igual a 0 (zero).

Exemplo:

Considerando os seguintes dados:

| Composição do Código de Barras | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 1 | 9 | 3 | 3 | 7 | 3 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 9 | 4 | 0 | 1 | 4 | 4 | 8 | 1 | 6 | 0 | 6 | 0 | 6 | 8 | 0 | 9 | 3 | 5 | 0 | 3 | 1 |

| Composição da Linha Digitável | | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 00190.5009 | 40144.816069 | 06809.350314 | 3 | 3737000000100 |
| Campo 1 | Campo 2 | Campo 3 | Campo 4 | Campo 5 |

Observação: Os campos 4 e 5 não tem DV, por isso não fazem parte da metodologia de cálculo.

Temos:

- a) Multiplicando a sequência dos campos pelos multiplicadores, iniciando por 2 da direita para a esquerda:

| Campo 1 | | | | | | | | | | Campo 2 | | | | | | | | | | Campo 3 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---------|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---------|---|----|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 1 | 9 | 0 | . | 5 | 0 | 0 | 9 | ? | 4 | 0 | 1 | 4 | 4 | . | 8 | 1 | 6 | 0 | 6 | ? | 0 | 6 | 8 | 0 | 9 | . | 3 | 5 | 0 | 3 | 1 | ? | 1 |
| x | x | x | x | x | | x | x | x | x | | x | x | x | x | x | | x | x | x | x | x | | x | x | x | x | x | | x | x | x | x | x | | |
| 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | | 1 | 2 | 1 | 2 | | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 2 | 9 | 0 | | 5 | 0 | 0 | 18 | | 0 | 4 | 0 | 1 | 8 | 4 | | 16 | 1 | 12 | 0 | 12 | | 0 | 12 | 8 | 0 | 9 | | 6 | 5 | 0 | 3 | 2 | |

(1) – Representação Numérica da Linha Digitável / (2) – Multiplicadores / (3) – Resultado da Multiplicação

b) Some, individualmente, os algarismos dos resultados do produtos:

| |
|--|
| Campo 1 $\Rightarrow 0 + 0 + 2 + 9 + 0 + 5 + 0 + 0 + (1+8) = 25$ |
| Campo 2 $\Rightarrow 4 + 0 + 1 + 8 + 4 + (1+6) + 1 + (1+2) + 0 + (1+2) = 31$ |
| Campo 3 $\Rightarrow 0 + (1+2) + 8 + 0 + 9 + 6 + 5 + 0 + 3 + 2 = 36$ |

Obs.: caso o resultado da multiplicação seja maior que 9 (nove) deverão ser somados os algarismos do produto, até reduzi-lo a um único algarismo. Exemplo: Resultado igual a 18, então $1+8 = 9$.

c) Divida o total encontrado por 10, a fim de determinar o resto da divisão:

| |
|---|
| Campo 1 $\Rightarrow 25 \div 10 = 2$, resto 5 |
| Campo 2 $\Rightarrow 31 \div 10 = 3$, resto 1 |
| Campo 3 $\Rightarrow 36 \div 10 = 3$, resto 6 |

d) Subtrair o “resto” apurado pela dezena imediatamente posterior. O resultado será igual ao DV

| |
|--|
| Campo 1 $\Rightarrow DV = 30 - 5 \Rightarrow DV = 5$ |
| Campo 2 $\Rightarrow DV = 40 - 1 \Rightarrow DV = 9$ |
| Campo 3 $\Rightarrow DV = 40 - 6 \Rightarrow DV = 4$ |


e) Modelo Final do boleto de cobrança com a Linha Digitável e Código de Barras:

| | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------|----------|-----------------------|
| 00190.50095 | 40144.816069 | 06809.350314 | 3 | 37370000000100 |
| ↑ | ↑ | ↑ | | |

BANCO DO BRASIL | 001-9 | **00190.50095 40144.816069 06809.350314 3 37370000000100**

| | | | | | |
|---|-----------------|-------------|------------|--------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento Pagável em qualquer banco até o vencimento. Após, atualize o boleto no site bb.com.br. | | | | | Data de Vencimento |
| Nome do Beneficiário/CNPJ/CPF | | | | | Agência / Código do Beneficiário |
| Data do Documento | Nr do Documento | Espécie DOC | Aceite | Data Processamento | Nosso-Número |
| Uso do Banco | Carteira | Espécie | Quantidade | x Valor | (=) Valor do Documento |
| Informações de responsabilidade do beneficiário | | | | | (-) Desconto / Abatimento |
| | | | | | (+) Juros/Multa |
| | | | | | (=) Valor Cobrado |
| Nome do Pagador/CPF/CNPJ | | | | | |
| Sacador/Avalista | | | | | |

Autenticação mecânica - **Ficha de compensação**



ANEXO V – CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR (DV) DO CÓDIGO DE BARRAS (MÓDULO 11)

Por definição do BACEN, na 5ª posição do código de barras, deve ser indicado, obrigatoriamente, o “dígito verificador” (DV), do Código de Barras, calculado pelo módulo 11, conforme segue:

- a) O código de barras possui 44 (quarenta e quatro) posições, incluindo o DV;
- b) Para calcular o DV considerar 43 posições do Código de Barras sendo da posição 1 a 4 e da posição 6 a 44;
- c) Multiplicar cada algarismo que compõe o número pelo seu respectivo multiplicador (peso), iniciando-se pela 44ª posição e saltando a 5ª posição;
- d) Os multiplicadores (pesos) variam de 2 a 9;
- e) O primeiro dígito da direita para a esquerda deverá ser multiplicado por 2, o segundo por 3 e assim sucessivamente;
- f) Os resultados das multiplicações devem ser somados:
 - a. *Exemplo:* $(6 \times 2) + (3 \times 1) + (4 \times 8) + \dots + (4 \times 0) = 712$;
- g) O total da soma deverá ser dividido por 11:
 - a. *Exemplo:* $712/11 = 64$. Resto igual a 8;
- h) O resto da divisão deverá ser subtraído de 11:
 - a. *Exemplo:* $11 - 8 = 3$, Portando “3” é o Dígito verificador
- i) Se o resultado da subtração for:
 - I - igual a 0.....D.V. igual a 1
 - II - igual a 10.....D.V. igual a 1
 - III - igual a 11.....D.V. igual a 1
 - IV - diferente de 10 e 11.....D.V. será o próprio dígito, no caso do exemplo “3”

OBS: EM NENHUMA HIPÓTESE PODERÁ SER UTILIZADO O DÍGITO “0” (ZERO) NA QUINTA POSIÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS.

- j) O resultado deste cálculo deverá ser incluído na 5ª posição do código de barras.

EXEMPLO DE CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR (DV) DO CÓDIGO DE BARRAS PARA NOSSO-NÚMERO DE 11 POSIÇÕES

| Nosso-Número | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|-------|------------|--------------------|--------------------|----|----|----|----|--------------------|---|-------------|---------|-------|----|-------|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|---|---|
| Banco | M | E | ? | Fator Venc | Valor do Documento | | | | | | Número do Convênio | Complemento | Agência | Conta | | | Cart. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | | | |
| 0001 | 9 | 3 | 7 | 3 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 9 | 4 | 0 | 1 | 4 | 4 | 8 | 1 | 6 | 0 | 6 | 0 | 6 | 8 | 0 | 9 | 3 | 5 | 0 | 3 | 1 | 3 | | |
| X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 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 | 4 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0002 | 81 | | | | 24 | 49 | 18 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 | 0 | 0 | 54 | 20 | 0 | 3 | 8 | 36 | 64 | 7 | 36 | 0 | 24 | 0 | 12 | 72 | 0 | 63 | 18 | 25 | 0 | 9 | 2 | 5 | | |
| | | | | | | | | | | | 712 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | 712/11 = 64.. Resto = 8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | 11 - 8 = 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | Dígito Verificador do Código de Barras = 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nosso-Número | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banco | Dr. Banc | Moeda | Fator Venc | Valor do Documento | | | | | | Número do Convênio | Complemento | Agência | Conta | | | Cart. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0001 | 9 | 3 | 3 | 7 | 3 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 9 | 4 | 0 | 1 | 4 | 4 | 8 | 1 | 6 | 0 | 6 | 0 | 6 | 8 | 0 | 9 | 3 | 5 | 0 | 3 | 1 | | | |
| Descrição dos campos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Descrição dos campos do Código De Barras | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Posição dos campos no Código de Barras | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 Exemplo de Conteúdo do Código de Barras | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 Multiplicadores para Cálculo do DV | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Resultado da Multiplicação do Conteúdo pelos M multiplicadores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 Resultado da Soma dos Resultados da Multiplicação do Conteúdo pelos M multiplicadores | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 Divisão do Resultado da Soma dos M multiplicadores por 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 Subtração de 11 pelo Resto da Divisão | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 Dígito Verificador Apurado | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 Composição Final da Barra com o DV | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

ANEXO VI – COMPOSIÇÃO DO CAMPO “NOSSO NÚMERO” – CONVÊNIO DE 4 POSIÇÕES

O nosso número do boleto deve estar de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco do Brasil.

- **FORMATO “NOSSO NÚMERO” COM 11 POSIÇÕES:** A composição do “Nosso Número” deve obedecer as seguintes regras:

CCCCNNNNNNN-X convênios com 4 posições, onde:

"C" - número do convênio fornecido pelo Banco (número fixo e não pode ser alterado)

"N" - sequencial atribuído pelo cliente

"X" - dígito verificador do “Nosso Número”, calculado de acordo com o anexo X

- **FORMATO DO CÓDIGO DE BARRAS:**

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|----------------|-----------|--------------|--|
| 01 a 03 | 03 | 9(3) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '001' |
| 04 a 04 | 01 | 9(1) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(1) | DV do Código de Barras (<i>Anexo V</i>) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (<i>Anexo III</i>) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08) V(2) | Valor |
| 20 a 30 | 11 | 9(11) | Nosso Número, sem DV |
| | 20 a 23 | 9(4) | Número do Convênio fornecido pelo Banco (CCCC) |
| | 24 a 30 | 9(7) | Complemento do Nosso-Número, sem DV (NNNNNNN) |
| 31 a 34 | 04 | 9(4) | Número da Agência de Relacionamento, sem DV |
| 35 a 42 | 08 | 9(8) | Conta Corrente de Relacionamento, sem DV |
| 43 a 44 | 02 | 9(2) | Tipo de Carteira/Modalidade de Cobrança |

Modelo de Formatação de Código de Barras para Convênios de 4 posições

| Banco | | * | | Fator Venc | | Nosso Número | | | | | | | | | | | | | | | | Agência | | | | Conta | | | | Cart | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|---|---|------------|---|--------------|---|---|---|-----------------|---|---|---|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---------|---|---|---|-------|---|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Valor | | | | Número Convênio | | | | Complemento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | | |
| | | | | | | | | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 |

* Moeda

** DV do Código de Barras

ANEXO VII – COMPOSIÇÃO DO CAMPO “NOSSO NÚMERO” – CONVÊNIO DE 6 POSIÇÕES

O nosso número do boleto deve estar de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco do Brasil.

- **FORMATO “NOSSO NÚMERO” COM 11 POSIÇÕES:** A composição do “Nosso-Número” deve obedecer as seguintes regras:
CCCCCCNNNNN-X convênios com 6 posições, onde:
"C" - número do convênio fornecido pelo Banco (número fixo e não pode ser alterado)
"N" - sequencial atribuído pelo cliente
"X" - dígito verificador do “Nosso-Número”, calculado de acordo com o anexo XI

- **FORMATO DO CÓDIGO DE BARRAS:**

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|----------------|-----------|--------------|--|
| 01 a 03 | 03 | 9(3) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '001' |
| 04 a 04 | 01 | 9(1) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(1) | DV do Código de Barras (<i>Anexo VI</i>) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (<i>Anexo IV</i>) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08) V(2) | Valor |
| 20 a 30 | 11 | 9(11) | Nosso Número, sem DV |
| | 20 a 25 | 9(6) | Número do Convênio fornecido pelo Banco (CCCCCC) |
| | 26 a 30 | 9(5) | Complemento do Nosso Número, sem DV (NNNNN) |
| 31 a 34 | 04 | 9(4) | Número da Agência de Relacionamento, sem DV |
| 35 a 42 | 08 | 9(8) | Conta Corrente de Relacionamento, sem DV |
| 43 a 44 | 02 | 9(2) | Tipo de Carteira/Modalidade de Cobrança |

Modelo de Formatação de Código de Barras para Convênios de 6 posições

| Banco | | * * | | Fator Venc. | Valor | | | | | | | | | | | | | | Nosso-Número | | | | | | Conta | | | | Car t | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--------|---|-------------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------------|---|---|---|---|---|-------|---|---|---|-------|---|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Número Convênio | | | | | | | | | | | | Complemen to | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| | | | | | | | | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | |

* Moeda

** DV do Código de Barras

ANEXO VIII – COMPOSIÇÃO DO CAMPO “NOSSO NÚMERO” – CONVÊNIO DE 7 POSIÇÕES

O nosso número do boleto deve estar de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco do Brasil.

- FORMATO “NOSSO NÚMERO” PARA CONVÊNIOS ACIMA DE 1.000.000 (UM MILHÃO):** A composição do nosso número deve obedecer as seguintes regras: **CCCCCCNNNNNNNNNN** convênios com numeração acima de 1.000.000, onde:
 - "C" - é o número do convênio fornecido pelo Banco (número fixo e não pode ser alterado)
 - "N" - é um sequencial atribuído pelo cliente

- FORMATO DO CÓDIGO DE BARRAS:**

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|----------------|-----------|--------------|---|
| 01 a 03 | 03 | 9(3) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '001' |
| 04 a 04 | 01 | 9(1) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(1) | DV do Código de Barras (<i>Anexo VI</i>) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (<i>Anexo IV</i>) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08) V(2) | Valor |
| 20 a 25 | 06 | 9(6) | Zeros |
| 26 a 42 | 17 | 9(17) | Nosso Número, sem o DV |
| 26 a 32 | | 9(7) | Número do Convênio fornecido pelo Banco (CCCCCCC) |
| 33 a 42 | | 9(10) | Complemento do Nosso-Número, sem DV (NNNNNNNNNN) |
| 43 a 44 | 02 | 9(2) | Tipo de Carteira/Modalidade de Cobrança |

Modelo de Formatação de Código de Barras para Convênios acima de 1.000.000

| Banco | | | | * * | Fator Venc. | Valor | | | | | | | | | | Zeros | | | | | | Nosso-Número | | | | | | | Car t | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|---|---|-----|-------------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------|---|---|---|---|---|--------------------|---|---|---|---|---|---|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Número do Convênio | | | | | | | Complemento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | | |
| | | | | | | | | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

* Moeda

** DV do Código de Barras

ANEXO IX – COMPOSIÇÃO DO CÓDIGO DE BARRAS PARA EMISSÃO DE BOLETOS DE COBRANÇA COM 17 POSIÇÕES LIVRES (EXCLUSIVO PARA COBRANÇA SEM REGISTRO)

A utilização do campo “Nosso-Número” com 17 posições livres somente pode ser utilizada por clientes cadastrados com convênio de cobrança de 6 posições, nas Modalidades de Cobrança Sem Registro.

O “Nosso-Número”, neste caso, não possui dígito verificador.

É obrigatório a impositação do Código “21” na posição 43 a 44 do Código de Barras para indicar a utilização do “Nosso-Número” com 17 posições livres.

Se o código “21” não for informado, o Sistema de Cobrança interpretará o Código de Barras/Linha Digitável como “nosso-número” de 11 posições.

• FORMATO DO CÓDIGO DE BARRAS PARA CONVÊNIOS DA CARTEIRA SEM REGISTRO – COM “NOSSO NÚMERO” LIVRE DE 17 POSIÇÕES.

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|----------------|-----------|--------------|--|
| 01 a 03 | 03 | 9(3) | Código do Banco na Câmara de Compensação = '001' |
| 04 a 04 | 01 | 9(1) | Código da Moeda = '9' |
| 05 a 05 | 01 | 9(1) | DV do Código de Barras (<i>Anexo VI</i>) |
| 06 a 09 | 04 | 9(04) | Fator de Vencimento (<i>Anexo IV</i>) |
| 10 a 19 | 10 | 9(08) V(2) | Valor |
| 20 a 25 | 06 | 9(6) | Número do Convênio de Seis Posições |
| 26 a 42 | 17 | 9(17) | Nosso Número Livre do cliente. |
| 43 a 44 | 02 | 02 | “21” Tipo de Modalidade de Cobrança. |

Modelo de Formatação de Código de Barras para Emissão de Boletos com Nosso Número de 17 posições, exclusivo para Cobrança Sem Registro

| Banco | | | * | * | Fator Venc. | Valor | | | | | | | | | Nr. Convênio | | | | | | Nosso-Número Nosso-Número | | | | | | | | | | | | | | | | | Car t *** | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|---|---|---|-------------|-------|---|---|----|----|----|----|----|----|--------------|----|----|----|----|----|------------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----------------|----|----|----|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 2 | 1 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

* Moeda

** DV do Código de Barras

*** Obrigatória a impositação da informação “21”

ANEXO X – MÓDULO 11 PARA CÁLCULO DO DV DO CAMPO “NOSSO NÚMERO”

Este módulo é utilizado para montagem dos campos “Nosso-Número”, código do Beneficiário e prefixo da agência.

- **METODOLOGIA**

- O módulo 11 é utilizado para montagem dos campos nosso-número, código do Beneficiário e prefixo da agência, que serão impressos nos respectivos campos do boleto de cobrança;
- Cada algarismo que compõe o nosso-número é multiplicado pelo respectivo multiplicador (peso):
 - Os multiplicadores (pesos) variam de 9 a 2, da direita para a esquerda;
 - O primeiro dígito da direita para a esquerda deverá ser multiplicado por 9, o segundo por 8 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações são somados;
- O total da soma é dividido por onze;
 - Se o resto for menor que 10 (dez) o DV será igual ao resto;
 - Se o resto for igual a 10 /dez/ o DV será igual a X;
 - Se o resto for igual a 0 /zero/ o DV será igual a 0;
 - No exemplo acima o dígito verificador será igual a 3;

e) Exemplo: Nosso-Número: **05009401448-?**

| | | | | | | | | | | | |
|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----------|
| 0 | 5 | 0 | 0 | 9 | 4 | 0 | 1 | 4 | 4 | 8 | |
| X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 7 | 8 | 9 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |72 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |32 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |28 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |06 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |00 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |16 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |27 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |00 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |00 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |40 |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | . |00 |
| Total. | | | | | | | | | | |221 |

- Soma do resultado das multiplicações: $72 + 22 + \dots + 40 + 0 = 221$
- Divisão do resultado da soma das multiplicações por 11: $221/11$
- Resto da divisão igual a 1:
- Dígito Verificador = 1 (um)

Nosso-Número: **05009401448-1**