**Relatório: Extrato de Operações**

| **Nome do Campo** | **Texto Ajuda** |
| --- | --- |
| Data Base | Data e hora em que foi calculado o Saldo Comprometido de Margem |
| Subcrédito | * Número de identificação interna de uma operação e/ou contrato com o BNDES, com 11 dígitos |
| Nível da Operação | Estágio de tramitação no BNDES, sendo que:   * Análise – operação está sendo analisada pelo BNDES. Já consome a margem do Agente Financeiro, exceto nos casos de Operações Indiretas Não Automáticas. * Aprovada – operação está aprovada pelo BNDES, no entanto ainda não foi contratada. Consome a margem do Agente Financeiro;   Contratada – operação está contratada junto ao BNDES e, caso ainda não tenha sido totalmente amortizada, consome margem do Agente Financeiro. |
| Situação do Subcrédito | Indica se a operação está totalmente liberada (Ativa-Utilizada) ou se ainda há liberações a serem realizadas (Ativa). Operações Ativas consomem margem e Operações Ativas-Utilizadas consomem margem enquanto não forem completamente amortizadas.  O status Cancelada não consome margem. O status Paralisada, no nível “Análise”, não consome margem. |
| Saldo Devedor | Indica o valor (em reais) do saldo devedor da operação no dia anterior |
| Saldo a Liberar | Indica o valor (em reais) ainda não liberado da operação no dia anterior |
| Saldo Comprometido de Margem | Indica o valor (em reais) que a operação consome da margem do Agente Financeiro. É a soma de Saldo Devedor + Saldo a Liberar |
| Valor Contratado do Subcrédito | Valor (em reais) do financiamento contratado |
| CPF/CNPJ Cliente | CPF ou CNPJ do cliente final da operação/contrato |
| Nome Cliente | Nome ou Razão Social do cliente final da operação/contrato |
| Produto BNDES | Produto sob o qual a operação/contrato esteja registrada, ex: BNDES FINAME, BNDES Automático |
| Linha/Programa BNDES | Linha ou Programa sob o qual a operação/contrato esteja registrada |
| **Número BNDES na Contratação** | **Número de identificação externa de uma operação e/ou contrato com o BNDES, com 11 dígitos geralmente iniciado por 44... ou 54...** |
| Data da Aprovação | Data da aprovação das operações. Em operações aprovadas automaticamente é a mesma data em que o Agente Financeiro protocola a operação. Em operações que passam por análise assistida, é a data em que a análise é concluída e a operação aprovada. |
| **Número BNDES na Aprovação** | **Número de identificação externa de uma operação e/ou contrato com o BNDES, com 11 dígitos geralmente iniciado por 44... ou 54...** |
| Data da Análise | Em operações aprovadas automaticamente esse campo aparece em branco/nulo. Em operações que passam por análise assistida, é a data em que o Agente Financeiro protocola a operação. |

**Relatório: Fianças Prestadas**

| **Nome do Campo** | **Texto Ajuda** |
| --- | --- |
| Data Base | Data e hora em que foi calculado o Saldo Atualizado da Fiança |
| Subcrédito | Número de identificação interna de uma operação e/ou contrato garantido pela fiança com o BNDES, com 11 dígitos |
| **Id da Garantia** | **Identificador da garantia** |
| CNPJ Cliente | CNPJ do cliente final da fiança |
| Categoria | Classificação da garantia como Garantia Prestada ou Garantia Recebida. O extrato de Fianças Prestadas contempla apenas a categoria “Garantia Prestada”. |
| Saldo Atualizado da Fiança | Valor (em reais) relativo ao saldo da fiança, que contempla o saldo devedor e o saldo a liberar por subcrédito garantido. Este valor é atualizado conforme o saldo da operação garantida é alterado e representa o valor comprometido da margem do Agente Financeiro. |
| Situação | Status da fiança, considerando:   * Constituída: fiança já contratada, consome margem do garantidor; * Em constituição: fiança em negociação, mas já consome margem do garantidor (reserva de margem); * Em análise: fiança em negociação, ainda não consome margem. |
| Data de emissão | Data em que a fiança foi constituída. |
| Data de vencimento | Data em que a fiança será finalizada. |
| Valor da garantia | Valor (em reais) da garantia na contratação, desde que tenha sido contratada na modalidade de valor fixo. Caso a fiança seja contratada na modalidade de valor percentual, este campo estará em branco. |
| Valor percentual da garantia | Percentual garantido por subcrédito/operação, quando a fiança é contratada na modalidade de valor percentual. Caso a fiança seja contratada na modalidade de valor fixo, esse campo estará em branco. |
| Valor limite (se percentual) | Fianças contratadas na modalidade de valor percentual podem ser limitadas por um valor fixo. Este campo só será preenchido quando houver esse limite previsto na carta fiança. |
| Nome Cliente | Nome ou Razão Social do cliente final da fiança |

**Relatório: Ajustes Intradia**

| **Nome do Campo** | **Texto Ajuda** |
| --- | --- |
| Data integralização | Data, com precisão de minutos, em que o lançamento da operação/contrato impactou a margem do Agente Financeiro |
| Sistema de Origem | Sistema do BNDES que tratou a operação/contrato em questão, ex.: APA - BNDES Online, CBN - Cartão BNDES |
| **Número BNDES** | **Número de identificação externa de uma operação e/ou contrato com o BNDES, com 11 dígitos geralmente iniciado por 44... ou 54...** |
| **Id Operação/Garantia** | **Identificador da operação (subcrédito) ou garantia (Id Garantias)** |
| CPF/CNPJ Cliente | CPF ou CNPJ do cliente final da operação/contrato/fiança |
| Descrição | Informações adicionais para o usuário a respeito do lançamento mostrado, ex.: Aprovação de financiamento, Cancelamento de operação. |
| Consumo | Valor (em reais) que impactou a margem para operar |