**LEIAUTE DE ARQUIVOS PARA O**

**PROGRAMA PEAC MAQUININHAS**

1. **LEIAUTE DO ARQUIVO A SER ENVIADO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
   1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) deverá conter as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Início** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| Posição 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| Posição 15 | Programa | Alfanumérico | 16 |
| Posição 35 | Número do arquivo | Numérico | 6 |

Observação:

* O campo de número de arquivo deverá ser único por instituição financeira.
* No campo do programa deverá ser informado: “PEAC MAQUININHAS”
  1. Após o cabeçalho, cada linha do arquivo eletrônico deverá conter as seguintes informações relativas a cada financiamento:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Início** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| Posição 01 | Número da proposta | Numérico | 9 |  |
| Posição 10 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 | Se CPF, completar com três espaços (ex: “00000000600 ” |
| Posição 24 | Razão social da empresa ou Nome do beneficiário | Alfanumérico | 55 |  |
| Posição 79 | Valor contratado | Numérico | 7,2 |  |
| Posição 88 | Taxa de juros | Numérico | 2,2 |  |
| Posição 92 | Sistema de amortização | Alfanumérico | 8 | PRICE360  SAC252  SAC360  SAC365 |
| Posição 100 | Data da contratação da operação | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| Posição 108 | Data da liberação de recursos ao cliente | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| Posição 116 | CNPJ da cooperativa central ou singular | Numérico | 14 |  |

Observações:

* O campo de número da proposta deverá ser único por instituição financeira e deverá identificar a operação de crédito contratada.
* O valor do campo CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário no caso de preenchimento com CPF deverá ter três espaços após a informação (alinhamento à esquerda) ou antes (alinhamento à direita).
* O valor a ser informado será o valor total da operação formalizado contratualmente entre a instituição financeira e a empresa.
* A taxa a ser informada será a taxa da operação formalizada contratualmente entre a instituição financeira e a empresa.
* A data da contratação da operação a ser informada será a data da formalização contratual entre a instituição financeira e a empresa.
* A data da liberação a ser informada será a data da liberação de recursos realizada pela instituição financeira para a empresa.
* O campo CNPJ da cooperativa central ou singular só deverá ser preenchido quando o CNPJ da instituição financeira não for o CNPJ da instituição pagadora.
* Somente o campo de CNPJ da cooperativa central ou singular é opcional. Todos os demais campos são de preenchimento obrigatório.
  + No caso de não preenchimento do campo de CNPJ da cooperativa central ou singular, deverão ser informados 14 caracteres de espaço.
  1. Após as informações dos pedidos de financiamento, o rodapé do arquivo (uma linha) deverá conter as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Início** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| Posição 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| Posição 15 | Quantidade de registros no arquivo | Numérico | 7 |

Observações:

* O campo de quantidade de registros deverá contemplar também os registros de cabeçalho e rodapé.
* O arquivo não deverá ultrapassar o limite de 10 mil registros.

1. **LEIAUTE DO ARQUIVO RETORNADO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
   1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Início** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| Posição 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| Posição 15: | Programa | Alfanumérico | 16 |
| Posição 31 | Número do arquivo | Numérico | 6 |

* 1. Após o cabeçalho, cada linha do arquivo eletrônico conterá as seguintes informações relativas à validação e processamento de cada registro:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Início** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| Posição 01 | Número da proposta | Numérico | 9 |  |
| Posição 10 | CNPJ da empresa | Numérico | 14 |  |
| Posição 24 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| Posição 35 | Valor a ser liberado | Numérico | 7,2 |  |
| Posição 44 | Data para liberação | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| Posição 52 | Código de retorno | Numérico | 4 | 0 = Registro válido |
| Posição 56 | Mensagem de retorno | Alfanumérico | 100 |  |

Observação: Os campos de número BNDES, valor a ser liberado e data para liberação somente serão preenchidos caso a operação tenha sido processada.

* 1. Após as informações dos resultados da validação e processamento dos registros, o rodapé do arquivo conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Início** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| Posição 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| Posição 15 | Quantidade de registros no arquivo | Numérico | 7 |

Observação: O campo de quantidade de registros contemplará também os registros de cabeçalho e rodapé.

1. **ORIENTAÇÕES DE PREENCHIMENTO DOS CAMPOS**

Para o correto processamento dos arquivos, as seguintes orientações devem ser respeitadas:

* Os arquivos deverão ser enviados em codificação ASCII.
* Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com zeros à esquerda.
* Os campos numéricos com casas decimais deverão ser informados **sem** caractere separador de casas decimais.
* Os campos alfanuméricos deverão ser alinhados à esquerda e preenchidos com espaços à direita.
* Os campos alfanuméricos não deverão conter caracteres acentuados, seguindo a codificação ASCII.
* Os campos de data deverão seguir o formato AAAAMMDD.

1. **CÁLCULO DO VALOR A SER LIBERADO**

O cálculo do valor a ser liberado será realizado de acordo com o procedimento descrito a seguir.

Primeiramente será calculado o fator de correção de acordo com a seguinte fórmula:

Onde:

* N é o número de dias entre a quantidade de dias transcorridos entre a data de liberação ao cliente e a data prevista de liberação do BNDES.
  + Para o caso de base 252, serão considerados apenas os dias úteis entre as datas.
  + Para o caso de base 360 ou 365, serão considerados os dias corridos entre as datas.
* BASE é a base de dias de acordo com o tipo de amortização informado na solicitação de financiamento.

**Observação**: Quando o tipo de amortização informado for SAC, o fator de correção deverá ser arredondado para 6 casas decimais antes de ser utilizado na fórmula de cálculo do valor a ser liberado.

Por fim, o valor a ser liberado é calculado de acordo com a seguinte fórmula:

Onde:

* Vc é o valor contratado informado na solicitação de financiamento.
* F é o fator de correção calculado no passo anterior.

Ao final do cálculo, o valor a ser liberado deverá ser arredondado para 2 casas decimais.