**LEIAUTE DE ARQUIVOS PARA O**

**PROGRAMA EMERGENCIAL DE SUPORTE AO EMPREGO**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 15 | Número do arquivo | Numérico | 6 |

Observação: O campo de número de arquivo deverá ser único por instituição financeira.

* 1. Após o cabeçalho, cada linha do arquivo eletrônico deverá conter as seguintes informações relativas a cada financiamento:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número da proposta | Numérico | 9 |  |
| 10 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 | Se CPF, completar com três espaços (ex: “00000000600 ”  |
| 24 | Razão social da empresa ou Nome do beneficiário | Alfanumérico | 55 |  |
| 79 | Valor contratado | Numérico | 7,2 |  |
| 88 | Sistema de amortização | Alfanumérico | 8 | PRICE360SAC252SAC360SAC365 |
| 96 | Data da contratação da operação | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 104 | Data da liberação de recursos ao cliente | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 112 | 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 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:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 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 DE RETORNO DE CONTRATAÇÃO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 15 | 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:

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

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

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

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

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

Observação: O campo de número de arquivo deverá ser único por instituição financeira.

* 1. Após o cabeçalho, cada linha do arquivo eletrônico deverá conter as seguintes informações relativas a cada solicitação de restituição:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 | Se CPF, completar com três espaços (ex: “00000000600 ”  |
| 26 | Data (dia fixo do vencimento) da prestação inadimplida ou paga em atraso | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 34 | Tipo de restituição | Numérico | 1 | 1 = Total2 = Parcial |
| 35 | Valor histórico de principal da prestação a ser restituído(se tipo 2 - Parcial) | Numérico | 7,2 | Preencher com zeros no caso de restituição total(tipo 1). |
| 44 | Valor histórico de juros da prestação a ser restituído(se tipo 2-Parcial) | Numérico | 7,2 | Preencher com zeros no caso de restituição total(tipo 1). |

Observações:

* 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).
* No campo data (dia fixo do vencimento) deve se informar o ano e o mês da restituição acompanhado do dia fixo do vencimento, seja este dia útil ou não.
	+ Em contratos PESE SAC, que a data de vencimento para efeitos de cálculo é deslocada para o primeiro dia útil subsequente, nesse campo deverá ser informada a data de vencimento original, ou seja, sem o deslocamento para o dia útil subsequente.
* Os campos dos valores a serem restituídos devem ser preenchidos:
	+ Com zeros no caso de restituições totais (tipo 1).
	+ Com valores históricos (sem remuneração ou atualização) no caso de restituições parciais (tipo 2).
	1. Após as informações das solicitações de restituição, o rodapé do arquivo (uma linha) deverá conter as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 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 DE RETORNO DE SOLICITAÇÃO DE RESTITUIÇÃO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |  |
| 15 | Programa | Alfanumérico | 16 | PESE |
| 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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 |  |
| 26 | Data (dia fixo do vencimento) da prestação inadimplida ou paga em atraso | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 34 | Valor histórico a ser restituído | Numérico | 7,2 |  |
| 43 | Remuneração calculada | Numérico | 7,2 |  |
| 52 | Data para devolução (STR - TED) | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 60 | Código Identificador de Transferência – CIT | Numérico | 14 |  |
| 74 | Código de retorno | Numérico | 4 | 0 = Registro válido processado.1 = Registro aceito ainda em processamento |
| 78 | Mensagem de retorno | Alfanumérico | 100 |  |

Observações:

* O processamento do arquivo somente deverá ser finalizado no dia útil seguinte ao seu envio. Até que o processamento seja finalizado, os registros que passarem nas validações e forem aceitos, serão temporariamente marcados com código de retorno 1. Após a completa finalização do processamento estes registros serão remarcados com código de retorno 0.
* Os campos de valor a ser restituído, remuneração, data para devolução e CIT somente serão preenchidos após a completa finalização do processamento do arquivo (código de retorno 0). Estes campos não serão preenchidos em caso de erro.
	1. Após as informações dos resultados da validação e processamento dos registros, o rodapé do arquivo conterá as seguintes informações:

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

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

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

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

Observação: O campo de número de arquivo deverá ser único por instituição financeira.

* 1. Após o cabeçalho, cada linha do arquivo eletrônico deverá conter as seguintes informações relativas a cada comunicação de recuperação:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 | Se CPF, completar com três espaços (ex: “00000000600 ”  |
| 26 | Data (dia fixo do vencimento) da prestação inadimplida ou paga em atraso | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 34 | Data da recuperação pela instituição financeira | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 42 | Tipo de recuperação | Numérico | 1 | 1 = Total2 = Parcial |
| 43 | Valor histórico recuperado de principal da prestação(se tipo 2 - Parcial) | Numérico | 7,2 | Preencher com zeros no caso de restituição total(tipo 1). |
| 52 | Valor histórico recuperado de juros da prestação(se tipo 2 - Parcial) | Numérico | 7,2 | Preencher com zeros no caso de restituição total(tipo 1). |
| 61 | Valor recuperado de outros acréscimos (multa, taxas e mora) | Numérico | 7,2 |  |

Observações:

* 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).
* No campo data (dia fixo do vencimento) deve se informar o ano e o mês da restituição acompanhado do dia fixo do vencimento, seja este dia útil ou não.
	+ Em contratos PESE SAC, que a data de vencimento para efeitos de cálculo é deslocada para o primeiro dia útil subsequente, nesse campo deverá ser informada a data de vencimento original, ou seja, sem o deslocamento para o dia útil subsequente.
* Os campos dos valores recuperados de principal e juros devem ser preenchidos:
	+ Com zeros no caso de recuperações totais (tipo 1).
	+ Com valores históricos (sem remuneração ou atualização) no caso de recuperações parciais (tipo 2).
	1. Após as informações das solicitações de recuperação, o rodapé do arquivo (uma linha) deverá conter as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 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 DE RETORNO DE COMUNICAÇÃO DE RECUPERAÇÃO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |  |
| 15 | Programa | Alfanumérico | 16 | PESE |
| 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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 |  |
| 26 | Data (dia fixo do vencimento) da prestação inadimplida ou paga em atraso | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 34 | Data da recuperação pela instituição financeira | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 42 | Data da cobrança (boleto) da recuperação | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 50 | Valor total da recuperação | Numérico | 7,2 |  |
| 59 | Remuneração calculada | Numérico | 7,2 |  |
| 68 | Juros e Mora | Numérico | 7,2 |  |
| 77 | Nosso número | Numérico | 18 |  |
| 95 | Código de retorno | Numérico | 4 | 0 = Registro válido processado.1 = Registro aceito ainda em processamento |
| 99 | Mensagem de retorno | Alfanumérico | 100 |  |

Observações:

* O processamento do arquivo somente deverá ser finalizado a partir do dia útil seguinte ao seu envio, podendo se estender por mais dias. Até que o processamento seja finalizado, os registros que passarem nas validações e forem aceitos, serão temporariamente marcados com código de retorno 1. Após a completa finalização do processamento estes registros serão remarcados com código de retorno 0.
* O campo data da cobrança quando o retorno está em situação de processamento é uma previsão da futura data de cobrança estando sujeito a ajustes em função de feriados ou do tempo de processamento. Quando a resposta está em situação válida (código de retorno 0), esta informação é definitiva.
* Os campos de valor total, remuneração, juros e mora e nosso número somente serão preenchidos após a completa finalização do processamento do arquivo (código de retorno 0). Estes campos, juntamente com o campo de data da cobrança, não serão preenchidos em caso de erro.
	1. Após as informações dos resultados da validação e processamento dos registros, o rodapé do arquivo conterá as seguintes informações:

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

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

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

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

Observação: O campo de número de arquivo deverá ser único por instituição financeira.

* 1. Após o cabeçalho, cada linha do arquivo eletrônico deverá conter as seguintes informações relativas a cada solicitação de restituição:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 | Se CPF, completar com três espaços (ex: “00000000600 ”  |
| 26 | Data da liquidação do beneficiário final | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 34 | Tipo de liquidação | Numérico | 1 | 1 = Total2 = Parcial |
| 35 | Valor liquidado(se tipo 2 - Parcial) | Numérico | 7,2 | Preencher com zeros no caso de restituição total (tipo 1). |

Observações:

* 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 campo do valor a ser liquidado deve ser preenchido:
	+ Com zeros no caso de liquidações totais (tipo 1).
	+ Com valor liquidado no caso de liquidações parciais (tipo 2).
	1. Após as informações das solicitações de liquidação, o rodapé do arquivo (uma linha) deverá conter as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 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 DE RETORNO DE SOLICITAÇÃO DE LIQUIDAÇÃO ANTECIPADA DE RECURSOS FINANCEIROS POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |  |
| 15 | Programa | Alfanumérico | 16 | PESE |
| 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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 |  |
| 26 | Data da liquidação do beneficiário final | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 34 | Data da cobrança (boleto) da liquidação | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 42 | Valor da liquidação de principal | Numérico | 7,2 |  |
| 51 | Valor juros *pro rata* | Numérico | 7,2 |  |
| 60 | Remuneração calculada | Numérico | 7,2 |  |
| 69 | Juros e mora | Numérico | 7,2 |  |
| 78 | Nosso número | Numérico | 18 |  |
| 96 | Código de retorno | Numérico | 4 | 0 = Registro válido processado.1 = Registro aceito ainda em processamento2 = Registro aceito em processamento – AGUARDANDO PGTO DE PRESTAÇÃO VENCIDA |
| 100 | Mensagem de retorno | Alfanumérico | 100 |  |

Observações:

* O processamento do arquivo somente deverá ser finalizado no dia útil seguinte ao seu envio. Até que o processamento seja finalizado, os registros que passarem nas validações e forem aceitos, serão temporariamente marcados com código de retorno 1. Após a completa finalização do processamento estes registros serão remarcados com código de retorno 0.
* O campo data da cobrança quando o retorno está em situação de processamento é uma previsão da futura data de cobrança estando sujeito a ajustes em função de feriados ou do tempo de processamento. Quando a resposta está em situação válida (código de retorno 0), esta informação é definitiva.
* Os campos de valor da liquidação de principal, valor de juros *pro rata*, remuneração calculada, juros e mora e nosso número somente serão preenchidos após a completa finalização do processamento do arquivo (código de retorno 0). Estes campos não serão preenchidos em caso de erro.
	1. Após as informações dos resultados da validação e processamento dos registros, o rodapé do arquivo conterá as seguintes informações:

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

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

1. **LEIAUTE DO ARQUIVO PARA SOLICITAÇÃO DE POLÍTICA DE CRÉDITO A SER ENVIADO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |  |
| 15 | Programa | Alfanumérico | 16 | PESE |
| 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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 | Se CPF, completar com três espaços (ex: “00000000600 ”  |
| 26 | Tipo de registro de política | Numérico | 1 | 3-Início 4-Negociação 5-Fim 6-Saldo Semestral |
| 27 | Data de vencimento da prestação do mutuário | Data AAAAMMDD | 8 | Se tipo 3-Início e 6-Saldo Semestral, valor zerado |
| 35 | Data da recuperação pela instituição financeira | Data AAAAMMDD | 8 | Se tipo 3-Início e 6-Saldo Semestral, valor zerado |
| 43 | Valor do principal recuperado | Numérico | 7,2 | Se tipo 3-Início e 6-Saldo Semestral, valor zerado |
| 52 | Valor de juros recuperado | Numérico | 7,2 | Se tipo 3-Início e 6-Saldo Semestral, valor zerado |
| 61 | Valor de mora recuperado | Numérico | 7,2 | Se tipo 3-Início e 6-Saldo Semestral, valor zerado |
| 70 | Saldo Total remanescente | Numérico | 7,2 | Se tipo 5-Fim, saldo zerado |
| 79 | Data Base do Saldo Remanescente | Data AAAAMMDD | 8 | Se tipo 6-Saldo Semestral, as datas possíveis são 30/06 e 31/12 |

Observações:

* 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 campo Data Base do Saldo Remanescente é de preenchimento obrigatório em todos tipos de registro, sendo:
	+ igual a data do protocolo no tipo 3-Início; ou
	+ igual ou maior que data da recuperação pelo agente no tipo 4-Negociação (porém nunca maior que data atual do protocolo); ou
	+ igual a data recuperação pelo agente no tipo 5-Fim; ou
	+ preenchido com 30/06/aaaa ou 31/12/aaaa no tipo 6-Saldo Semestral.
* O campo Saldo Total Remanescente é de preenchimento obrigatório nos registros do tipo 3-Início, 4-Negociação e 6-Saldo Semestral. No registro do tipo 5-Fim, o seu valor deverá ser sempre igual a zero.
	1. Após as informações das solicitações de liquidação, o rodapé do arquivo (uma linha) deverá conter as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 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 DE RETORNO DE SOLICITAÇÃO DE POLÍTICA DE CRÉDITO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. O cabeçalho do arquivo (uma linha) conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |  |
| 15 | Programa | Alfanumérico | 16 | PESE |
| 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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** | **Valor(es)** |
| 01 | Número BNDES | Numérico | 11 |  |
| 12 | CNPJ da empresa ou CPF do beneficiário | Numérico | 14 |  |
| 26 | Tipo de registro de política | Numérico | 1 | 3-Início 4-Negociação 5-Fim 6-Saldo Semestral |
| 27 | Data Base do Saldo Remanescente Informado | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 35 | Data de vencimento da prestação do mutuário | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 43 | Data da recuperação pela instituição financeira | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 51 | Data da cobrança (boleto) da recuperação | Data AAAAMMDD | 8 |  |
| 59 | Valor total da recuperação | Numérico | 7,2 |  |
| 68 | Remuneração calculada | Numérico | 7,2 |  |
| 77 | Juros e mora | Numérico | 7,2 |  |
| 86 | Nosso número | Numérico | 18 |  |
| 104 | Código de retorno | Numérico | 4 | 0 = Registro válido processado.1 = Registro aceito ainda em processamento |
| 108 | Mensagem de retorno | Alfanumérico | 100 |  |

Observações:

* O processamento do arquivo somente deverá ser finalizado no dia útil seguinte ao seu envio. Até que o processamento seja finalizado, os registros que passarem nas validações e forem aceitos, serão temporariamente marcados com código de retorno 1. Após a completa finalização do processamento estes registros serão remarcados com código de retorno 0.
* O campo data da cobrança quando o retorno está em situação de processamento é uma previsão da futura data de cobrança estando sujeito a ajustes em função de feriados ou do tempo de processamento. Quando a resposta está em situação válida (código de retorno 0), esta informação é definitiva.
* Os campos de valor total da recuperação, remuneração calculada, juros e mora e nosso número somente serão preenchidos após a completa finalização do processamento do arquivo (código de retorno 0). Estes campos não serão preenchidos em caso de erro.
	1. Após as informações dos resultados da validação e processamento dos registros, o rodapé do arquivo conterá as seguintes informações:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pos.** | **Nome do Campo** | **Tipo do campo** | **Tam.** |
| 01 | [CNPJ da](#CNPJ_do_Agente_Financeiro) Instituição Financeira | Numérico | 14 |
| 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 GERAIS 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 NA CONTRATAÇÃO**

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:

$$F=1,0375^{\left(\frac{N}{BASE}\right)}$$

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:

$$V\_{L}=0,85×V\_{C}×F$$

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.

1. **LEIAUTE DO ARQUIVO PARA COMUNICAÇÃO DE LEILÃO A SER ENVIADO POR MEIO DO SISTEMA BNDES ONLINE**
	1. No caso da comunicação do Leilão, o arquivo a ser enviado deve ser no formato csv, com as informações dispostas em 4 colunas: Sistema, Contrato, Valor de Amortização, Valor de Juros, conforme exemplificado na tabela abaixo:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sistema** | **Contrato** | **ValorAmortizacao** | **ValorJuros** |
| 89 | 46123456789 | 80,00 | 5,00 |
| 89 | 46999999999 | 12345,60 | 10,00 |

Observações:

* Os valores obtidos em leilão devem ser informados proporcionalizados em 85%, referente à porcentagem dos recursos oriundos do Tesouro no programa PESE, conforme a Resolução CMN n° 4.971 de 16/12/2021 a Lei Nº 14.043, de 19 de agosto de 2020.
* O valor do campo “Sistema” deverá ser igual a 89 para todos os contratos, indicando se tratar de contrato do BNDES.
* O campo “Contrato” deverá trazer o número do contrato com 11 dígitos.
* O campo “ValorAmortizacao” deverá trazer o valor do principal obtido no Leilão, com duas casas decimais separadas por vírgula. Este valor deverá ser menor ou igual ao saldo de principal do contrato.
* O campo “ValorJuros” deverá trazer o somatório dos demais valores obtidos no leilão (juros compensatórios, multa, juros e mora, etc), com duas casas decimais separadas por vírgula.
* O arquivo csv enviado é convertido para txt pelo sistema, de forma que não deve haver espaços nas demais células. Em caso de erro, recomenda-se que as células em branco sejam apagadas e/ou excluídas e o envio seja realizado novamente.
	1. No envio do arquivo através do portal BNDES Online, as informações do arquivo devem ser corretamente consolidades nos campos abaixo:



Observações:

* A data do efetivo pagamento pelo cessionário deve ser igual à data em que o pagamento do leilão foi recebido pela instituição financeira. Esta data é a data de início da atualização dos 85% do valor do Leilão pela Selic, a ser repassado ao BNDES.
* A data da comunicação deve ser igual ao hoje. O leilão deve ser comunicado em até 4 dias úteis após o recebimento, após esse prazo é cobrada multa.
* O valor total do Leilão deve ser igual a 85% do valor total recebido do Leilão pela instituição financeira, e deve ser igual ao somatório dos valores das 3ª e 4ª colunas do arquivo.
* A quantidade de contratos deve ser igual ao número de contratos constante no arquivo de leilão.
* No campo “Arquivo com pedidos” deve ser feito o upload de arquivo em formato csv, no leiaute descrito no item 13.1.
	1. Caso haja algum erro, será gerado arquivo de retorno com a mensagem de erro:



* 1. Em caso de sucesso no processamento, será gerado arquivo de retorno com os valores de desconto de Principal e Juros em relação aos valores do Leilão:

