**Projeto Fluxo Financeiro**

**Documentação do arquivo CSV a ser utilizado nas amostras**

1. **Visão geral**

O Banco Central não dispõe de todas as informações necessárias para avaliar com precisão o fluxo financeiro das empresas. Embora recebamos uma ampla variedade de dados, ainda não possuímos uma visão integral e abrangente de todos os meios disponíveis de movimentação de recursos relacionados a suas receitas e despesas.

1. **Objetivos**

Disponibilizar às instituições financeiras informações relativas ao fluxo financeiro de forma consolidada e agregada, permitindo uma melhor avaliação da capacidade de pagamento e do risco de crédito das empresas.

1. **Definição do escopo, prazo e forma de envio**

As instituições devem enviar as informações de fluxo relativas aos clientes pessoas jurídicas (inclusive MEIs), referentes às movimentações ocorridos no mês de julho de 2024.

**Data de envio:** 30/05/2025

**Forma de envio:** via STA – tipo de documento “ARQ-001 – Arquivos diversos pedidos pelo Desig”

1. **Especificações gerais do arquivo**

Este documento descreve a estrutura, os campos e as regras de formatação para o arquivo CSV que contém registros de transações financeiras. Cada registro (linha) no arquivo representa uma transação, onde os campos estão separados por vírgulas. A ordem dos campos em cada linha deve seguir rigorosamente a sequência apresentada nesta documentação.

**Formato:** CSV

**Codificação de caracteres:** UTF-8

**Delimitador:** Vírgula (,)

**Quebra de linha:** Cada registro deve ser separado por uma quebra de linha (LF – \n ou CRLF – \r\n).

1. **Estrutura do cabeçalho**

A primeira linha deve informar a quantidade total de clientes pessoas jurídicas e a quantidade de movimentações, conforme formato a seguir:

* 1. **Quantidade de clientes pessoas jurídicas**

**Tipo:** N19 (Numérico com 19 dígitos no total)

**Descrição:** Representa a quantidade de clientes pessoas jurídicas da instituição.

**Formato esperado:** O valor deve ser informado sem separadores de milhares.

* 1. **Quantidade total de movimentações**

**Tipo:** N19 (Numérico com 19 dígitos no total)

**Descrição:** Representa a quantidade total de movimentações realizadas pelos clientes pessoas jurídicas. Esse registro deve corresponder a soma total do campo quantidade do registro de dados ([6.7](#Quantidade)).

**Formato esperado:** O valor deve ser informado sem separadores de milhares.

1. **Estrutura e definição dos campos de dados**

Cada linha após a linha de cabeçalho conterá um registro de dados formado pelos seguintes campos, na ordem estabelecida:

* 1. **Código do cliente**

**Tipo:** A14 (Alfanumérico de 14 caracteres)

**Descrição:** Representa o CNPJ do cliente associado à transação.

**Formato esperado:** 14 dígitos alfanuméricos sem formatação (ex.: 123456780001AB).

**Observação:** Não deve incluir pontos, barras ou traços.

* 1. **Movimentação**

**Tipo:** N1 (Numérico de 1 dígito)

**Descrição:** Indica a natureza da movimentação financeira.

**Valores permitidos:**

1 (Débito)

2 (Crédito)

* 1. **Tipo de movimentação**

**Tipo:** N2 (Numérico de 2 dígitos)

**Descrição:** Especifica o tipo de movimentação com base nas informações do extrato do cliente.

**Valores permitidos:**

1 (TED)

2 (DOC)

3 (PIX)

4 (TRANSFERÊNCIA MESMA INSTITUIÇÃO)

5 (BOLETO)

6 (CONVÊNIO ARRECADAÇÃO)

7 (PACOTE TARIFA SERVIÇOS)

8 (TARIFA SERVIÇOS AVULSOS)

9 (FOLHA DE PAGAMENTO)

10 (DEPÓSITO)

11 (SAQUE)

12 (CARTÃO)

13 (ENCARGOS JUROS CHEQUE ESPECIAL)

14 (RENDIMENTO APLICAÇÃO FINANCEIRA)

~~15 (PORTABILIDADE SALÁRIO)~~

16 (RESGATE APLICAÇÃO FINANCEIRA)

17 (OPERAÇÃO DE CRÉDITO)

18 (APLICAÇÃO FINANCEIRA)

19 (OUTROS)

* 1. **Tipo de contraparte**

**Tipo:** N1 (Numérico de 1 dígito)

**Descrição:** Indica o tipo da contraparte envolvida na transação.

**Valores permitidos:**

1 (Pessoa Física)

2 (Pessoa Jurídica)

* 1. **Código da contraparte**

**Tipo:** A14 (Alfanumérico de 14 caracteres)

**Descrição:** Contém o identificador da contraparte, sendo o CNPJ quando a contraparte for Pessoa Jurídica.

**Regras de preenchimento:**

**Quando a contraparte for Pessoa Jurídica:** Preencher com o CNPJ (14 dígitos alfanuméricos), **exceto** para operações do tipo DOC.

**Quando a contraparte for Pessoa Física ou caso a informação não esteja disponível:** Este campo deve ser deixado vazio.

* 1. **Valor**

**Tipo:** N19,2 (Numérico com 19 dígitos no total e 2 casas decimais)

**Descrição:** Representa o montante da transação.

**Formato esperado:** O valor deve ser informado sem separadores de milhares. Utilize o ponto (.) para separar as casas decimais.

* 1. **Quantidade**

**Tipo:** N19 (Numérico com 19 dígitos no total)

**Descrição:** Representa a quantidade de movimentações consolidadas.

**Formato esperado:** O valor deve ser informado sem separadores de milhares.

1. **Resumo da estrutura dos campos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Campo** | **Tipo** | **Descrição** |
| Código do cliente | A14 | CNPJ |
| Movimentação | N1 | 1 - Débito |
| 2 - Crédito |
| Tipo de movimentação | N2 | 1 - TED |
| 2 - DOC |
| 3 - PIX |
| 4 - TRANSFERÊNCIA MESMA INSTITUIÇÃO |
| 5 - BOLETO |
| 6 - CONVÊNIO ARRECADAÇÃO |
| 7 - PACOTE TARIFA SERVIÇOS |
| 8 - TARIFA SERVIÇOS AVULSOS |
| 9 - FOLHA DE PAGAMENTO |
| 10 - DEPÓSITO |
| 11 - SAQUE |
| 12 - CARTÃO |
| 13 - ENCARGOS JUROS CHEQUE ESPECIAL |
| 14 - RENDIMENTO APLICAÇÃO FINANCEIRA |
| ~~15 - PORTABILIDADE SALÁRIO~~ |
| 16 - RESGATE APLICAÇÃO FINANCEIRA |
| 17 - OPERAÇÃO DE CRÉDITO |
| 18 - APLICAÇÃO FINANCEIRA |
| 19 - OUTROS |
| Tipo de contraparte | N1 | 1 - Pessoa Física |
| 2 - Pessoa Jurídica |
| Código da contraparte | A14 | Quando a contraparte for PJ: CNPJ (exceto DOC) |
| Quando a contraparte for PF ou não tiver a informação: vazio |
| Valor | N19,2 | Montante da transação |
| Quantidade | N19 | Quantidade de operações consolidadas |

1. **Detalhamento dos tipos de movimentação**
   1. **TED**

Transferência interbancária com liquidação no mesmo dia útil, realizada via STR (Sistema de Transferência de Reservas).

* 1. **DOC**

Transferência interbancária com liquidação no dia útil seguinte (D+1), realizada via câmara de compensação.

* 1. **PIX**

Transferência de fundos entre instituições com liquidação imediata.

* 1. **TRANSFERÊNCIA MESMA INSTITUIÇÃO**

Transferência entre contas da mesma instituição, com liquidação imediata.

* 1. **BOLETO**

Pagamento ou recebimento via boleto bancário, com liquidação em D+1.

* 1. **CONVÊNIO ARRECADAÇÃO**

Pagamentos a empresas ou órgãos conveniados (como concessionárias de serviços públicos ou tributos) via códigos de arrecadação específicos ou recebimentos de valores pagos pelos clientes.

* 1. **PACOTE TARIFA SERVIÇOS**

Cobrança periódica referente a pacotes de serviços contratados pelo cliente.

* 1. **TARIFA SERVIÇOS AVULSOS**

Cobranças pontuais por serviços avulsos utilizados fora do pacote de serviços.

* 1. **FOLHA DE PAGAMENTO**

Créditos na conta decorrentes do pagamento de salários ou benefícios por empregadores.

* 1. **DEPÓSITO**

Crédito em conta por meio de depósito em espécie ou cheque, realizado em caixa, ATM ou correspondente bancário.

* 1. **SAQUE**

Débito em conta relacionado à retirada de numerário pelo próprio cliente, em caixa eletrônico, guichê ou correspondente.

* 1. **CARTÃO**

Transações relacionadas a cartões, como compras no débito, pagamentos de fatura ou movimentações de cartões pré-pagos.

* 1. **ENCARGOS JUROS CHEQUE ESPECIAL**

Cobrança de juros, IOF ou tarifas pelo uso do limite do cheque especial disponibilizado na conta corrente.

* 1. **RENDIMENTO APLICAÇÃO FINANCEIRA**

Créditos na conta referentes aos rendimentos de aplicações com resgates periódicos, sem alteração do principal.

* 1. **~~PORTABILIDADE SALÁRIO~~**

~~Transferência automática de salário da conta em que foi originalmente depositado para a conta indicada pelo cliente em outra instituição.~~

* 1. **RESGATE APLICAÇÃO FINANCEIRA**

Crédito decorrente do resgate de valores aplicados em produtos financeiros.

* 1. **OPERAÇÃO DE CRÉDITO**

Movimentações relacionadas a empréstimos e financiamentos, como liberação de crédito ou pagamento de parcelas. Também incluídas as operações de cessão de crédito.

* 1. **APLICAÇÃO FINANCEIRA**

Débito em conta relacionado à aplicação de valores em produtos financeiros, como fundos, CDB ou poupança.

* 1. **OUTROS**

Movimentações que não se enquadram nos domínios anteriores. Deve ser usado apenas em casos excepcionais.

1. **Exemplos**

As informações serão agregadas por tipo de movimentação e código da contraparte.

**Exemplo 1:**

O cliente A fez duas movimentações do tipo 3 (PIX) para a contraparte B essas movimentações vão gerar apenas um registro com o campo valor correspondendo a soma das duas operações.

**Exemplo 2:**

O cliente A fez uma movimentação do tipo 3 (PIX) para a contraparte A e uma movimentação do tipo 1 (TED) para a mesma contraparte, então essas movimentações vão gerar dois registros no arquivo.

**Exemplo 3:**

O cliente A fez três movimentação do tipo 3 (PIX) para três pessoas físicas diferentes, então será gerado um único registro no arquivo com o código de contraparte vazio e o valor correspondendo à soma das três movimentações.

1. **Contatos**

**Alexandre da Costa Castelli**

Auditor do Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro

alexandre.castelli@bcb.gov.br

**Andrei Cardoso Vanderlei**

Chefe Adjunto de Unidade do Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro

andrei.vanderlei@bcb.gov.br