1.1.1.10.00-6
Título: CAIXA

Função:

registrar o numerário existente em moeda corrente nacional

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.1.90.00-2
Título: CAIXA

Função:

registrar o numerário existente, em moeda corrente nacional, de propriedade do grupo de consórcio, destinado a depósito em instituição financeira

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.2.30.00-3
Título: DEPÓSITOS BANCÁRIOS DE INSTITUIÇÕES SEM CONTA RESERVA

Função:

registrar, por instituições financeiras não detentoras de conta Reservas Bancárias, o valor dos depósitos de livre movimentação mantidos em instituições financeiras bancárias. Esse título deve conter subtítulos de uso interno necessários à perfeita individualização das instituições financeiras depositárias

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.2.92.00-3
Título: DEPÓSITOS BANCÁRIOS

Função:

"registrar o valor dos depósitos de livre movimentação mantidos em instituições financeiras bancárias pelos grupos de consórcio. Na escrituração nesse título, a instituição deve manter controles diários de modo a evidenciar:
I - os lançamentos não correspondidos por grupo e
II - o saldo existente em nome do grupo
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.3.10.00-2
Título: BANCO CENTRAL - RESERVAS LIVRES EM ESPÉCIE

Função:

registrar o saldo mantido em reserva compulsória em espécie que exceder a exigibilidade de recolhimento compulsório ao Banco Central do Brasil no último dia do mês

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.3.90.00-8
Título: BANCO CENTRAL - OUTRAS RESERVAS LIVRES

Função:

registrar o valor das reservas livres em espécie mantidas no Banco Central do Brasil para as quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.5.10.00-8

Título: BANCOS - DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS NO PAÍS

Função:

registrar o saldo de moedas estrangeiras, em contas de movimento, em bancos autorizados a operar em câmbio no País. O saldo a descoberto nesse título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.10.93-6 Outras Obrigaçõe

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.5.20.00-5
Título: DEPÓSITOS NO EXTERIOR EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar as contas em moeda estrangeira no exterior. O saldo a descoberto nesse título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.10.93-6 Outras Obrigaçõe

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.5.40.00-9
Título: DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

"registrar os haveres em cédulas e moedas e outros valores em moedas estrangeiras pertencentes à instituição. Ess título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno:
I - em Espécie e
II - em Outros Valores
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.1.9.10.00-0
Título: DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS - CARTEIRAS DE ATIVOS - LIG

Função:

registrar o numerário existente em moeda corrente nacional e os depósitos de livre movimentação mantidos em estabelecimentos bancários por instituições financeiras não detentoras de conta reservas bancárias, componentes de carteiras de ativos garantidoras de Letra Imobiliária Garantida (LIG)

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.1.10.00-5
Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO BANCADA

Função:

registrar as operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com títulos próprios do vendedor

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.1.20.00-2
Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO FINANCIADA

Função:

registrar as operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com papéis de terceiros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.1.30.00-9
Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO VENDIDA

Função:

registrar os compromissos de revenda de títulos negociados em operações compromissadas com acordo de livre movimentação, cujos títulos recebidos como lastro tenham sido vendidos em definitivo

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.2.10.00-8
Título: APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

registrar as aplicações efetuadas em outras instituições financeiras, na forma da regulamentação específica para as operações de depósitos interfinanceiros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.2.20.00-5
Título: APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS PRÓPRIAS A RESGATAR

Função:

registrar, transitoriamente, as aplicações interfinanceiras próprias e vencidas a serem resgatadas posteriormente perante à B3 - Brasil, Bolsa, Balcão

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.2.30.00-2
Título: (-) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS PRÓPRIAS A LIQUIDAR

Função:

registrar, transitoriamente, pelo valor líquido, as aplicações interfinanceiras próprias contratadas a serem liquidadas posteriormente junto à B3 - Brasil, Bolsa, Balcão

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.2.99.00-5
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

registrar o valor da provisão destinada a atender a perdas em aplicações em depósitos interfinanceiros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.5.10.00-7
Título: APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

registrar o valor mantido em depósitos de poupança de titularidade da instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.6.10.00-0
Título: APLICAÇÕES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar o valor das aplicações em moedas estrangeiras no exterior e das respectivas rendas, bem como dos depósitos efetuados no Banco Central do Brasil por excesso de posição comprada de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.2.9.90.00-5

Título: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Função:

registrar o valor das aplicações financeiras efetuadas em nome do grupo de consórcio. Na escrituração nos subtítulos, a instituição deve manter controles internos que permitam evidenciar as aplicações financeiras realizadas por grupo de consórcio, inclusive quanto aos rendimentos correspondentes e aos prazos de sua aplicação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.10.00-4
Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

registrar as aplicações efetuadas pela instituição em títulos de renda fixa destinados à negociação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.13.00-1
Título: APLICAÇÃO EM CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

registrar o componente de aplicação em Certificado de Operações Estruturadas (COE), observado que os derivativos embutidos devem ser segregados para fins de contabilização nas adequadas rubricas patrimoniais e avaliados pelo valor de mercado, conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.15.00-9
Título: COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

registrar as aplicações efetuadas em cotas de fundos de investimento e em cotas de cotas de fundo de investimento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.20.00-1
Título: TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL

Função:

registrar as aplicações efetuadas pela instituição em títulos de renda variável

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.30.00-8
Título: PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS

Função:

registrar as participações de cooperativas de crédito no capital de outras entidades, respeitadas a legislação e a regulamentação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.50.00-2
Título: TÍTULOS DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO

Função:

registrar as aplicações efetuadas em títulos de desenvolvimento econômico

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.60.00-9
Título: APLICAÇÕES EM COMMODITIES

Função:

registrar as aplicações que tenham vinculação com produtos agrícolas, pecuários, agroindustriais e outras

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.60.30-8
Título: Warrants

Função:

registrar as aplicações em warrants representativos de depósito de produtos agrícolas, pecuários, agroindustriais e outros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.60.40-1
Título: Certificados de Mercadoria

Função:

registrar as aplicações em certificados de mercadoria e outros títulos da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.60.90-6
Título: Outros

Função:

registrar outras aplicações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.85.00-8
Título: APLICAÇÕES EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS NO EXTERIOR

Função:

registrar o valor das aplicações em títulos e valores mobiliários, representativos de dívida externa, de responsabilidade de empresas estatais ou do Tesouro e outros, efetuadas no exterior

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.90.00-0
Título: TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS DE SOCIEDADES EM REGIME ESPECIAL

Função:

registrar os títulos e valores mobiliários de sociedades em regime especial que não possuam garantia de resgate

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.1.99.00-1
Título: (-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE TÍTULOS LIVRES

Função:

registrar os valores destinados à formação de provisão referente a desvalorizações de títulos e valores mobiliários livres

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.2.10.00-7
Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA - VINCULADOS A RECOMPRAS

Função:

registrar o valor dos títulos de renda fixa mantidos como lastro nas operações de venda com compromisso de recompra

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.15.00-5
Título: OPERAÇÕES DE SWAP

Função:

registrar os valores a receber, relativos a rendas auferidas, decorrentes de operações de swap, avaliadas pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.30.00-4
Título: COMPRAS A TERMO A RECEBER

Função:

registrar o valor do preço à vista do bem objeto do contrato de compra a termo de ações, outros ativos financeiros e mercadorias para a carteira própria, avaliado pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.35.00-9
Título: VENDAS A TERMO A RECEBER

Função:

registrar os valores a receber decorrentes de contratos de vendas a termo de ações, outros ativos financeiros e mercadorias, avaliados pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.45.00-6
Título: MERCADOS FUTUROS - AJUSTES DIÁRIOS - ATIVO

Função:

registrar o valor dos ajustes diários negativos de operações com ações, outros ativos financeiros e mercadorias, realizadas no mercado futuro, devendo este título apresentar saldo nulo nos balancetes mensais, mediante a transferência para a adequada conta de despesa

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.60.00-5
Título: PRÊMIOS DE OPÇÕES A EXERCER - AÇÕES

Função:

registrar o valor dos prêmios pagos pelas aquisições de opções de compra e de venda de ações, até o vencimento ou a liquidação da operação, mediante operação inversa, avaliados pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.70.00-2
Título: PRÊMIOS DE OPÇÕES A EXERCER - ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS

Função:

registrar o valor dos prêmios pagos pelas aquisições de opções de compra e de venda de ativos financeiros e mercadorias, até o vencimento ou a liquidação da operação, mediante operação inversa, avaliados pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.73.00-9
Título: OPÇÕES COM AJUSTE DIÁRIO - ATIVO

Função:

registrar os ajustes negativos decorrentes de posição titular ou lançadora em operações com opções de compra ou de venda com ajuste diário. Esse título deve apresentar saldo nulo nos balancetes mensais, mediante a transferência para a adequada conta de despesa representativa de operações com opções

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.80.00-9
Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO - ATIVO

Função:

registrar os derivativos de crédito

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.80.10-2
Título: Swap de Crédito

Função:

registrar, na data da contratação, pela contraparte transferidora do risco, o valor pago ou a pagar referente à taxa de proteção pela transferência do risco de crédito, sendo apropriado como despesa em razão da fluência do prazo do contrato, ou apropriado integralmente quando da ocorrência do evento de crédito, avaliado mensalmente, no mínimo, pelo valor de mercado,

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.80.30-8
Título: Swap de Taxa de Retorno Total

Função:

registrar o valor a receber, tendo como contrapartida a adequada conta de receita, avaliado mensalmente, no mínimo, pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.3.85.00-4
Título: OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS - ATIVO

Função:

registrar os direitos referentes a instrumentos financeiros derivativos para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.4.10.00-3
Título: BANCO CENTRAL - DEPÓSITOS PARA CAPITAL EM TÍTULOS

Função:

registrar o valor dos títulos recolhidos ao Banco Central do Brasil, correspondentes às parcelas recebidas em dinheiro para a integralização do capital social subscrito até solução do processo pelo Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.4.20.00-0
Título: BANCO CENTRAL - RESERVAS COMPULSÓRIAS EM TÍTULOS

Função:

registrar os recolhimentos compulsórios à ordem do Banco Central do Brasil realizados mediante vinculação de títulos públicos federais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.4.30.00-7
Título: BANCO CENTRAL - TÍTULOS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE REDESCONTO

Função:

registrar o valor dos títulos entregues ao Banco Central do Brasil em garantia de assistência financeira

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.4.40.00-4
Título: BANCO CENTRAL - TÍTULOS VINCULADOS A RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar o valor dos títulos púbicos federais adquiridos com a utilização de recursos externos, não repassados. O saldo desse título deve ser conciliado periodicamente com o apresentado no subtítulo 4.6.6.10.20-3 Vinculados a Títulos Federais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.4.45.00-9
Título: BANCO CENTRAL - TÍTULOS VINCULADOS A RECURSOS DE POUPANÇA

Função:

registrar o valor relativo aos títulos públicos federais vinculados ao cumprimento da exigibilidade de aplicação dos recursos captados em depósitos de poupança

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.4.50.00-1
Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA BLOQUEADOS

Função:

registrar o valor dos títulos de renda fixa bloqueados

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.5.10.00-6
Título: MOEDAS DE PRIVATIZAÇÃO

Função:

registrar os valores aceitos pelo Tesouro Nacional como moeda de privatização que não tenham sido por ele securitizadoss, registrados em sistema próprio da B3 - Brasil, Bolsa, Balcão

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.10.00-9
Título: TÍTULOS DADOS EM GARANTIA EM OPERAÇÕES EM BOLSAS

Função:

registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia de operações realizadas nas bolsas de valores, de mercadorias e de futuros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.15.00-4
Título: TÍTULOS DADOS EM GARANTIA DE OPERAÇÕES EM CÂMARAS DE LIQUIDAÇÃO E COMPENSAÇÃO

Função:

registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia de operações realizadas em câmaras de liquidação e compensação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.16.00-3
Título: TÍTULOS DADOS EM GARANTIA EM ARRANJO DE PAGAMENTO

Função:

registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia para participação da instituição em arranjo de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.17.00-2
Título: TÍTULOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS - CARTEIRAS DE ATIVOS - LIG

Função:

registrar as aplicações em títulos públicos federais e as posições ativas em instrumentos financeiros derivativos contratados com objetivo de hedge, componentes de carteiras de ativos garantidoras de LIG

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.20.00-6
Título: TÍTULOS DADOS EM GARANTIA - OUTROS

Função:

registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia de outras operações, que não em bolsas, devendo a instituição manter controles internos que permitam a identificação das operações garantidas

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.25.00-1
Título: TÍTULOS VINCULADOS A SALDOS EM CONTA PRÉ-PAGA

Função:

registrar os montantes aplicados em títulos públicos federais detidos pela instituição com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013, registrados em conta específica do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic), em observância ao disposto na regulamentação vigente que define a aplicação dos recursos mantidos em contas de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.6.99.00-6

Título: (-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE TÍTULOS VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIAS

Função:

registrar o valor da provisão para desvalorização dos títulos e valores mobiliários vinculados à prestação de garantias. Na escrituração nesse título, a instituição deve manter controles internos que permitam a identificação dos critérios e origens da provisão constituída

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.3.7.10.00-2
Título: TÍTULOS OBJETO DE OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Função:

registrar os títulos e valores mobiliários entregues como lastro em operações compromissadas com acordo de livre movimentação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.10.00-3
Título: CHEQUES E OUTROS PAPÉIS A DEVOLVER

Função:

registrar os cheques e outros papéis a serem devolvidos a participantes de sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.10.40-5
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os cheques a devolver, recebidos em liquidação bilateral, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB-Cheque)

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.10.90-0
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar cheques e outros papéis a devolver recebidos em outros sistemas de liquidação, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.20.00-0
Título: CHEQUES E OUTROS PAPÉIS A REMETER

Função:

registrar os cheques e outros papéis que não alcançaram a sessão de troca ou que não foram enviados a participantes de sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.20.40-2
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os cheques a serem remetidos para liquidação bilateral, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB-Cheque)

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.20.90-7
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar cheques e outros papéis a serem liquidados em outros sistemas, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.30.00-7
Título: CHEQUES E OUTROS PAPÉIS REMETIDOS

Função:

registrar, na dependência centralizadora, os cheques e outros papéis remetidos a participantes de sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.30.40-9
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os cheques remetidos para liquidação bilateral, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB-Cheque)

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.30.90-4
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar cheques e outros papéis remetidos para outros sistemas, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.40.00-4
Título: RECEBIMENTOS DE DOCUMENTOS ENVIADOS POR OUTROS PARTICIPANTES DO SISTEMA

Função:

registrar o valor dos recebimentos enviados por participantes de sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.40.40-6
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os recebimentos de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetos de cobrança (VLB-Cobrança) remetidos por participantes de liquidação bilateral

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.40.90-1
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar os recebimentos enviados por participantes de outros sistemas de liquidação, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.50.00-1
Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar, pelo valor líquido de eventuais perdas prováveis, os valores que os credenciadores, subcredenciadores e instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que prestem serviço de credenciamento e subcredenciamento têm a receber de instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.50.10-4
Título: Valores a Receber Não Vinculados a Cessões

Função:

registrar os valores que não forem objeto de cessão

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.50.20-7
Título: Valores a Receber Cedidos

Função:

registrar os valores cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.50.30-0
Título: Valores a Receber Adquiridos

Função:

registrar os valores a receber adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.1.65.00-3
Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS INSTANTÂNEOS

Função:

registrar, pelo valor líquido de eventuais perdas prováveis, os valores a receber de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições de pagamento não titulares de Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, relativos a transações de pagamentos instantâneos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.02.00-7
Título: BANCO CENTRAL - DEPÓSITOS DE MOEDA ELETRÔNICA

Função:

registrar os valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, na forma da regulamentação vigente, com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de

2013

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.06.00-3
Título: BANCO CENTRAL - CONTA DE PAGAMENTO INSTANTÂNEO

Função:

registrar os valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, realizados pelos titulares de Conta de Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, para operações de pagamentos instantâneos, na forma da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.10.00-6
Título: BANCO CENTRAL - DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar, pelo equivalente em moeda nacional, os depósitos em moeda estrangeira efetuados em nome do Banco Central do Brasil , decorrentes da não aplicação em operações de repasse de recursos oriundos do exterior

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.15.00-1
Título: BANCO CENTRAL - DEPÓSITOS PARA CAPITAL EM DINHEIRO

Função:

registrar os recolhimentos ao Banco Central do Brasil, ou à sua ordem, do valor correspondente aos depósitos para integralização, em espécie, do capital subscrito até solução do processo pelo Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.25.00-8
Título: BANCO CENTRAL - RECOLHIMENTO DE RECURSOS DO CRÉDITO RURAL

Função:

registrar os recolhimentos efetuados com base em legislação específica, correspondentes a recursos não aplicados em operações típicas de crédito rural

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.28.00-5
Título: RESERVAS COMPULSÓRIAS EM ESPÉCIE NO BANCO CENTRAL

Função:

registrar as reservas em moeda nacional mantidas no Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.33.00-7
Título: BANCO CENTRAL - RECOLHIMENTOS OBRIGATÓRIOS

Função:

registrar os valores de recolhimentos obrigatórios em espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.33.10-0

Título: Depósitos de Poupança

Função:

registrar os recolhimentos obrigatórios de depósitos de poupança, inclusive poupança rural

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.35.00-5
Título: BANCO CENTRAL - OUTROS DEPÓSITOS

Função:

Registrar os depósitos efetuados no Banco Central do Brasil para os quais não haja conta específica.

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.40.00-7
Título: BANCOS OFICIAIS - DEPÓSITOS VINCULADOS A CONVÊNIO

Função:

registrar os depósitos mantidos em bancos oficiais, vinculados a convênios para repasses de linhas de crédito ou de prestação de serviços

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.60.00-1
Título: SFH - FGTS A RESSARCIR

Função:

registrar o valor dos adiantamentos a serem cobertos com recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), em virtude de amortização, liquidação ou redução de financiamentos, bem como os saques a serem ressarcidos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.65.00-6
Título: SFH - FUNDO DE COMPENSAÇÃO DE VARIAÇÕES SALARIAIS

Função:

registrar, por ocasião da liquidação de financiamentos habitacionais, os saldos devedores a serem cobertos pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.80.00-5
Título: CRÉDITO RURAL - PROAGRO A RECEBER

Função:

registrar os valores, com controle da origem dos recursos mediante a utilização de subtítulos de uso interno, das parcelas de financiamentos rurais e das despesas de comprovação de perdas imputáveis ao Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO)

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.80.10-8
Título: Proagro Novo

Função:

registrar as parcelas de financiamentos rurais objeto de indenização e das despesas de comprovação de perdas imputáveis ao Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO), relativas a operações

contratadas a partir de 15 de agosto de 1991

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.80.20-1
Título: Proagro Velho - Parcelas Securitizáveis

Função:

registrar indenizações pagas pelos agentes referentes a parcelas financiadas e não liquidadas até 31 de julho de 1994, inclusive as despesas de comprovação de perdas imputáveis ao Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO), relativas a operações contratadas até 14 de agosto de 1991

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.80.30-4
Título: Proagro Velho - Parcelas Não Securitizáveis

Função:

registrar parcelas financiadas referentes à cobertura deferida e demais despesas acolhidas após 31 de julho de 1994, relativas a operações contratadas até 14 de agosto de 1991

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.2.99.00-3
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM CRÉDITOS VINCULADOS

Função:

registrar os valores necessários à formação de provisão referente a perdas em créditos vinculados ao Banco Central do Brasil, outros bancos e fundos oficiais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.3.10.00-9
Título: DEVEDORES POR REPASSES DE RECURSOS DO CRÉDITO RURAL

Função:

registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos do crédito rural a outras instituições financeiras

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.3.20.00-6
Título: DEVEDORES POR REPASSES DE RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos externos a outras instituições financeiras

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.3.60.00-4
Título: DEVEDORES POR REPASSES A AGENTES FINANCEIROS

Função:

"registrar, por titular e nos adequados subtitulos, o valor dos financiamentos a agentes financeiros para repasse a mutuários finais. Esse subtítulo deve conter os seguintes subtítulos de uso interno:
I - FINAME
II - bancos comerciais oficiais – federais
III - bancos comerciais oficiais – estaduais
IV - bancos de desenvolvimento
V - bancos de investimento
VI - Caixa Econômica Federal e

VII - outras instituições financeiras
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.3.90.00-5
Título: DEVEDORES POR REPASSES DE OUTROS RECURSOS

Função:

registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos a outras instituições financeiras, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.3.99.00-6
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM REPASSES INTERFINANCEIROS

Função:

registrar os valores necessários à formação de provisão referente a perdas em repasses interfinanceiros por liquidação duvidosa

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.4.10.00-2
Título: CORRESPONDENTES NO EXTERIOR EM MOEDA NACIONAL

Função:

"registrar, nos adequados subtitulos, os débitos e os créditos decorrentes de transações conduzidas em moeda nacional com instituições financeiras, dependências, matriz e congêneres no exterior, com as quais o banco mantêm relações de correspondente. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno:
I - dependências
II - matriz e congêneres e
II - instituições financeiras
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.4.30.00-6
Título: CORRESPONDENTES NO PAÍS

Função:

registrar os valores relacionados com seus correspondentes no País. O saldo desse título, quando representados por valores de natureza e titulares distintos, pode ser balanceado por ocasião dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.5.10.00-5
Título: RECURSOS TRANSFERIDOS - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

Função:

registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências de suas sobras de caixa para as cooperativas centrais, decorrentes do ato cooperativo denominado centralização financeira

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.5.15.00-0
Título: RECURSOS TRANSFERIDOS - DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES PESSOAS NATURAIS

Função:

registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de depósitos de poupança livres mantidos exclusivamente por pessoas naturais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.5.20.00-2
Título: RECURSOS TRANSFERIDOS - DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES PESSOAS JURÍDICAS

Função:

registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de depósitos de poupança livres mantidos exclusivamente por pessoas jurídicas

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.5.27.00-5
Título: RECURSOS TRANSFERIDOS - DEPÓSITOS DE POUPANÇA RURAL

Função:

registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de depósitos de poupança rural

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.5.95.00-6
Título: RECURSOS TRANSFERIDOS - OUTROS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de outros depósitos de poupança

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.4.5.99.00-2
Título: RECURSOS TRANSFERIDOS - OUTROS

Função:

registrar, nas cooperativas filiadas, as demais transferências de recursos para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas para as quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.20.00-9
Título: CHEQUES DE VIAGEM

Função:

registrar eventuais saldos devedores de agência contra agência, relativo ao excedente de cheques de viagem liquidados em relação aos emitidos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.30.00-6
Título: COBRANÇA DE TERCEIROS EM TRÂNSITO

Função:

registrar eventuais saldos devedores de agência contra agência, relativos ao trânsito de recursos de serviços de cobrança

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.40.00-3
Título: ORDENS DE PAGAMENTO

Função:

registrar eventuais saldos devedores de agência contra agência, relativos ao excedente de ordens de pagamento liquidadas em relação às emitidas

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.50.00-0
Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS

Função:

"registrar os pagamentos efetuados por conta de sociedades ligadas, em trânsito pelas dependências da instituição, no País, observando-se que, exclusivamente nos balancetes e balanços de agências, eventuais saldos credores devem ser registrados no título 4.5.1.50.00-1 PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS. Esse título deve: I - ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços e II - conter subtítulo de uso interno para registro dos pagamentos realizados em exercício de mandato
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.60.00-7
Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS

Função:

"registrar os pagamentos realizados por conta de terceiros, em trânsito pelas dependências da instituição, no País, observando-se que, exclusivamente nos balancetes e balanços de agências, eventuais saldos credores devem ser registrados no título 4.5.1.60.00-8 PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS. Esse título deve: I - ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços e II - conter subtítulo de uso interno para registro dos pagamentos realizados em exercício de mandato
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.70.00-4
Título: RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS

Função:

registrar os pagamentos efetuados por conta de sociedades ligadas, em trânsito pelas dependências da instituição no País

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.1.80.00-1
Título: RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS

Função:

registrar os pagamentos efetuados por conta de terceiros, em trânsito pelas dependências da instituição no País

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.2.10.00-5
Título: CHEQUES E ORDENS A RECEBER

Função:

registrar os cheques e outros papéis não liquidáveis pelo serviço de compensação, cuja liquidação estiver a cargo da dependência que os acolheu, de outra dependência ou de correspondente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.2.20.00-2
Título: COBRANÇA PRÓPRIA EM TRÂNSITO

Função:

registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes de cobrança de títulos por conta própria. Esse título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.2.40.00-6
Título: DEPENDÊNCIAS NO PAÍS

Função:

registrar os débitos e créditos decorrentes de transações realizadas entre dependências da instituição, quando não houver, no início do lançamento ou na sua correspondência, a movimentação de recursos de terceiros, inclusive ligadas, à exceção da hipótese prevista na regulamentação vigente, quando não for possível utilizar outra conta. Esse título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.5.2.50.00-3
Título: NUMERÁRIO EM TRÂNSITO

Função:

registrar a transferência de recursos entre as dependências da instituição, processada sob a forma de numerário. Esse título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.10.00-1
Título: ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES

Função:

registrar os saldos devedores em contas de depósito, conceituados como adiantamentos a depositante

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.00-8
Título: EMPRÉSTIMOS

Função:

registrar as operações de crédito sem vinculação com aquisição de bem ou serviço ou finalidade específica para aplicação dos recursos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.10-1
Título: Crédito Pessoal

Função:

registrar os empréstimos a pessoas naturais sem vinculação com aquisição de bem ou serviço

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.15-6

Título: Crédito Pessoal - Consignado

Função:

registrar os empréstimos a pessoas naturais com retenção de parcela dos salários, proventos, soldos, vencimentos, aposentadorias, pensões ou similares do devedor para o pagamento das prestações do empréstimo, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.20-4
Título: Cartão de Crédito - Rotativo

Função:

registrar os empréstimos em transações de pagamento pós-pagas na modalidade crédito rotativo

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.22-8
Título: Cartão de Crédito - Compras Parceladas e Parcelamentos de Faturas

Função:

registrar os empréstimos em transações de pagamento pós-pagas nas modalidades compra parcelada e de parcelamento de fatura pela instituição emissora do cartão

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.25-9
Título: Cartão de Crédito - Saques, Transferências, Pagamentos de Contas e Outras Transações

Função:

registrar os empréstimos em transações de pagamento pós-pagas nas modalidades saque, transferência de recursos, pagamento de conta ou boleto bancário e outros empréstimos em contas de pagamento pós pagas

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.30-7
Título: Cheque Especial

Função:

registrar os empréstimos rotativos a pessoas naturais vinculados à conta corrente, nos quais determinado limite de crédito é disponibilizado ao cliente para utilização de acordo com suas conveniências, sem necessidade de comunicação prévia à instituição financeira

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.31-4
Título: Cheque Especial - MEI

Função:

registrar os empréstimos rotativos vinculados à conta de depósito à vista titulada por MEI

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.35-2
Título: Cheque Especial - Pessoa Jurídica

Função:

registrar os empréstimos rotativos vinculados à conta de depósito à vista titulada por pessoa jurídica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.40-0
Título: Capital de Giro

Função:

registrar os empréstimos voltados para o financiamento das pessoas jurídicas, vinculados às necessidades de capital de giro do tomador e a um contrato específico

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.50-3
Título: Conta Garantida

Função:

registrar os empréstimos rotativos a pessoas jurídicas, nos quais determinado limite de crédito é disponibilizado para utilização pelo cliente, pela simples movimentação da conta corrente ou solicitação formal à instituição financeira, sem data definida para a amortização do saldo devedor, exceto a estabelecida para vigência do contrato

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.60-6
Título: Empréstimos com Garantia de Bens Imóveis

Função:

registrar os empréstimos de qualquer natureza ou modalidade, com garantia hipotecária ou com cláusula de alienação fiduciária de bens imóveis do próprio devedor, exceto aqueles cujos créditos integrem carteiras de ativos garantidoras de LIG

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.65-1
Título: Empréstimos com Garantia de Bens Imóveis Residenciais - Carteiras de Ativos - LIG

Função:

registrar os empréstimos a pessoas naturais, de qualquer natureza ou modalidade, com garantia hipotecária ou com cláusula de alienação fiduciária de bens imóveis residenciais do próprio devedor, cujos créditos integrem carteiras de ativos garantidoras de LIG

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.20.99-8
Título: Outros

Função:

registrar os empréstimos para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.30.00-5
Título: DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de desconto de direitos creditórios, inclusive as formalizadas como aquisição de recebíveis comerciais de pessoa não integrante do Sistema Financeiro Nacional, nas quais tal pessoa seja devedor solidário ou subsidiário dos recebíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.40.00-2
Título: RENEGOCIAÇÃO ESPECIAL - PESSOAS JURÍDICAS

Função:

registrar as renegociações de operações de crédito, contratadas ou renegociadas com microempresas e empresas de pequeno porte e com pessoas naturais comprovadamente titulares das referidas pessoas jurídicas, de acordo com regulamentação específica vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.1.91.00-6
Título: (+/-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o valor decorrente de ajuste a valor de mercado para operações de empréstimos e títulos descontados que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.10.00-4
Título: FINANCIAMENTOS

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.15.00-9
Título: FINANCIAMENTOS A AGENTES FINANCEIROS

Função:

registrar as operações sob a modalidade de financiamentos a agentes financeiros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.20.00-1
Título: FINANCIAMENTOS À EXPORTAÇÃO

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamento à produção para exportação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.20.30-0
Título: À Exportação Indireta

Função:

registrar os créditos concedidos pelos bancos com lastro nas duplicatas que recebam. O saldo desse subtítulo deve ser atualizado, diariamente, pela variação da taxa de câmbio e demais encargos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.25.00-6
Título: FINANCIAMENTOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar os créditos da instituição a serem realizados, por seu contravalor em moeda nacional, correspondentes a responsabilidades dos respectivos titulares por operações em moedas estrangeiras, bem

como o valor dos financiamentos concedidos a instituições financeiras do exterior

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.25.10-9
Título: Importação - Cartas de Crédito a Prazo Utilizadas

Função:

registrar os financiamentos concedidos a importadores, com garantia de carta de crédito, enquanto não ocorrer a celebração da respectiva operação de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.25.20-2
Título: Importação - Não Amparada em Carta de Crédito

Função:

registrar os financiamentos concedidos a importadores, sem garantia de carta de crédito, enquanto não ocorrer a celebração da respectiva operação de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.30.00-8
Título: FINANCIAMENTOS COM INTERVENIÊNCIA

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamentos ao usuário com interveniência

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.40.00-5
Título: FINANCIAMENTOS AGROINDUSTRIAIS

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, as operações realizadas sob a modalidade de financiamento agroindustrial concedido a pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para a contratação de operações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.60.00-9
Título: REFINANCIAMENTOS DE OPERAÇÕES COM O GOVERNO FEDERAL

Função:

registrar os créditos assumidos pela União, refinanciados nas condições estabelecidas pela Lei nº 8.727, de 5 de novembro de 1993, e regulamentação complementar

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.2.91.00-9
Título: (+/-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA FINANCIAMENTOS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o valor decorrente do ajuste a valor de mercado para operações de financiamentos que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.3.05.00-5

Título: FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES

Função:

registrar os financiamentos concedidos com recursos livres, inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou de depósito interfinanceiro vinculado ao crédito rural, a produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.3.15.00-2
Título: FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À VISTA (OBRIGATÓRIOS)

Função:

registrar os financiamentos concedidos com recursos direcionados de depósitos à vista ou de aplicação obrigatória, inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou de depósito interfinanceiro vinculado ao crédito rural, aos produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.3.25.00-9
Título: FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DA POUPANÇA RURAL

Função:

registrar os financiamentos concedidos com recursos direcionados da poupança rural, inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou de depósito interfinanceiro vinculado ao crédito rural, aos produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.3.35.00-6
Título: FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DE LCA

Função:

registrar os financiamentos concedidos com recursos direcionados de Letra de Crédito do Agronegócio (LCA), inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou outra forma de transferência de recursos para o crédito rural, aos produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.3.45.00-3
Título: FINANCIAMENTOS RURAIS COM RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS

Função:

registrar os financiamentos concedidos com recursos oriundos de órgãos ou entidades públicas (federais, estaduais, distritais ou municipais) aos produtores rurais e às demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para a contratação de operações da espécie

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.3.91.00-2
Título: (+/-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA FINANCIAMENTOS RURAIS E AGROINDUSTRIAIS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o ajuste a valor de mercado para operações de financiamentos rurais e agroindustriais que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.4.10.00-0
Título: IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS

Função:

"registrar as operações de crédito destinadas à aquisição, construção, reforma, ampliação e produção de unidades imobiliárias não residenciais. Para fins do registro nesse título, considera-se:
I - operação destinada à aquisição: financiamento a pessoa natural ou a pessoa jurídica para a aquisição de imóvel novo, usado ou em fase de produção
II - operação destinada à construção: financiamento a pessoal natural ou a pessoa jurídica para a construção de imóvel residencial ou não residencial e
III - operação destinada à produção: financiamento a pessoa jurídica para a produção de conjunto de unidades residenciais ou não residenciais"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.4.30.00-4
Título: IMÓVEIS RESIDENCIAIS

Função:

registrar as operações de crédito destinadas à aquisição, construção, reforma, ampliação e produção de unidades imobiliárias residenciais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.4.40.00-1
Título: FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS - CARTEIRAS DE ATIVOS - LIG

Função:

"registrar as operações de crédito para a aquisição, construção e produção de imóveis cujos créditos integrem carteiras de ativos garantidoras de LIG, devendo as rendas ser registradas em subtítulo de uso interno. Para fins do registro nesse título, considera-se:
I - operação destinada à aquisição: financiamento a pessoa natural ou a pessoa jurídica para a aquisição de imóvel novo, usado ou em fase de produção
II - operação destinada à construção: financiamento a pessoal natural ou a pessoa jurídica para a construção de imóvel residencial ou não residencial e
III - operação destinada à produção: financiamento a pessoa jurídica para a produção de conjunto de unidades residenciais ou não residenciais"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.4.91.00-5
Título: (+/-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o ajuste a valor de mercado para operações de financiamentos imobiliários que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.5.10.00-3
Título: DIREITOS POR EMPRÉSTIMOS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

registrar as operações realizadas sob as modalidades de empréstimos de títulos e valores mobiliários, conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.5.20.00-0
Título: FINANCIAMENTOS DE CONTA MARGEM

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamentos destinados à aquisição de ações

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.5.40.00-4
Título: DIREITOS POR EMPRÉSTIMOS DE OURO

Função:

registrar os direitos decorrentes de contratos de mútuo de ouro, ajustados pelo valor de mercado do metal, fornecido pelo Banco Central do Brasil, e pelos rendimentos estabelecidos nos contratos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.5.91.00-8
Título: (+/-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA FINANCIAMENTOS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o ajuste a valor de mercado para operações de financiamentos de títulos e valores mobiliários que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.6.10.00-6
Título: FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO

Função:

registrar as operações realizadas em condições especiais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.6.91.00-1
Título: AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o valor decorrente do ajuste a valor de mercado das operações de financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.8.10.00-2
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO CEDIDAS

Função:

registrar as operações de crédito cedidas em que o vendedor ou cedente retém, integral ou proporcionalmente, os riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação, devendo a instituição cedente manter em subtítulos de uso interno a adequada classificação da natureza da operação, bem como os demais critérios de registro

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.8.20.00-9
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO VINCULADAS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

Função:

registrar os valores das operações de crédito vinculadas a operações compromissadas

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.8.90.00-8
Título: (+/-) AJUSTE A VALOR DE MERCADO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO CEDIDAS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o ajuste decorrente do ajuste a valor de mercado das operações de crédito cedidas que sejam objeto de hedge

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.20.00-2
Título: (-) PROVISÃO PARA EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS

Função:

registrar o valor da provisão decorrente da classificação das operações de empréstimo e direitos creditórios descontados nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.30.00-9
Título: (-) PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS

Função:

registrar o valor da provisão decorrente da classificação das operações de financiamento nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.40.00-6
Título: (-) PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS RURAIS

Função:

registrar o valor da provisão decorrente da classificação das operações de financiamento rural nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.50.00-3
Título: (-) PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS

Função:

registrar o valor da provisão decorrente da classificação das operações de financiamento imobiliário nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.60.00-0

Título: (-) PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

registrar o valor da provisão decorrente da classificação das operações de financiamento de títulos e valores mobiliários nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.70.00-7
Título: (-) PROVISÃO PARA FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO

Função:

registrar o valor da provisão decorrente da classificação das operações de financiamento de infraestrutura e desenvolvimento nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.6.9.80.00-4
Título: (-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO CEDIDAS

Função:

registrar o valor da provisisão decorrente da classificação das operações de crédito cedidas, nos diferentes níveis de risco, em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.10.00-0
Título: ARRENDAMENTOS FINANCEIROS A RECEBER - RECURSOS INTERNOS

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de arrendamento mercantil financeiro, com recursos internos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.20.00-7
Título: ARRENDAMENTOS FINANCEIROS A RECEBER - RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar as operações realizadas sob a modalidade de arrendamento mercantil financeiro, com recursos externos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.30.00-4
Título: ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS A RECEBER

Função:

registrar o valor das operações de arrendamento imobiliário especial com opção de compra

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.60.00-5
Título: ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES POR CONTA DE ARRENDATÁRIOS

Função:

registrar os valores relativos a adiantamentos efetuados a fornecedores com recursos internos e externos, para fabricação de bens especificados pelos arrendatários e as respectivas comissões de compromisso de arrendamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.95.00-1
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE ARRENDAMENTOS FINANCEIROS A RECEBER - RECURSOS INTERNOS

Função:

registrar as rendas de operações de arrendamento mercantil financeiro com recursos internos a serem apropriadas na data em que forem exigíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.97.00-9
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE ARRENDAMENTOS FINANCEIROS A RECEBER - RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar as rendas de operações de arrendamento mercantil financeiro com recursos externos a serem apropriadas na data em que forem exigíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.98.00-8
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE COMISSÕES DE COMPROMISSO DE ARRENDAMENTOS

Função:

registrar os valores dos rendimentos provenientes de comissões de compromisso de arrendamento, a serem apropriadas na data em que forem exigíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.1.99.00-7
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS A RECEBER

Função:

registrar o valor das rendas das operações de arrendamento imobiliário especial com opção de compra

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.2.10.00-3
Título: ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS A RECEBER - RECURSOS INTERNOS

Função:

registrar os valores a receber de operações realizadas sob a modalidade de arrendamento mercantil operacional, com recursos internos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.2.20.00-0
Título: ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS A RECEBER - RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar os valores a receber de operações realizadas sob a modalidade de arrendamento mercantil operacional, com recursos externos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.2.95.00-4
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS A RECEBER - RECURSOS INTERNOS

Função:

registrar as rendas de operações de arrendamento mercantil operacional com recursos internos a serem apropriadas na data em que forem exigíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.2.97.00-2
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS A RECEBER - RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar as rendas de operações de arrendamento mercantil operacional com recursos externos a serem apropriadas na data em que forem exigíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.3.10.00-6
Título: SUBARRENDAMENTOS A RECEBER

Função:

registrar o valor das operações realizadas sob a modalidade de subarrendamento mercantil

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.3.60.00-1
Título: ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES POR CONTA DE SUBARRENDATÁRIOS

Função:

registrar os valores relativos a adiantamentos efetuados a fornecedores com recursos internos e externos, para fabricação de bens especificados pelos subarrendatários e as respectivas comissões de compromisso de arrendamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.3.95.00-7
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE SUBARRENDAMENTOS A RECEBER

Função:

registrar as rendas de juros, comissões e outras rendas a serem apropriadas segundo o regime de competência

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.3.98.00-4
Título: (-) RENDAS A APROPRIAR DE COMISSÕES DE COMPROMISSO DE SUBARRENDAMENTOS

Função:

registrar os valores dos rendimentos provenientes de comissões de compromisso de arrendamento, a serem apropriadas na data em que forem exigíveis

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.5.10.00-2

Título: VALORES RESIDUAIS A REALIZAR

Função:

registrar, em contrapartida ao título 1.7.5.95.00-3 VALORES RESIDUAIS A BALANCEAR, o valor residual garantido dos contratos de arrendamento mercantil

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.5.95.00-3
Título: (-) VALORES RESIDUAIS A BALANCEAR

Função:

registrar, em contrapartida ao título 1.7.5.10.00-2 VALORES RESIDUAIS A REALIZAR, o valor residual garantido dos contratos de arrendamento mercantil

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.8.10.00-1
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL CEDIDAS

Função:

é registrar o valor das operações de arrendamento mercantil cedidas em que o vendedor ou cedente retém, integral ou proporcionalmente, os riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação. Esse título deve conter subtítulos de uso interno que permitam a adequada classificação da natureza da operação, bem como os demais critérios de registro

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.9.30.00-8
Título: (-) PROVISÃO PARA ARRENDAMENTOS FINANCEIROS

Função:

registrar os valores provisionados decorrentes da classificação das operações de arrendamento financeiro nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.9.35.00-3
Título: (-) PROVISÃO PARA ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS

Função:

registrar o valor provisionado relativo às operações de arrendamento mercantil financeiro especial, decorrente da classificação nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.9.40.00-5
Título: (-) PROVISÃO PARA ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS

Função:

registrar os valores provisionados decorrentes da classificação das operações de arrendamento operacional nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.9.50.00-2

Título: (-) PROVISÃO PARA SUBARRENDAMENTOS

Função:

registrar os valores provisionados decorrentes da classificação das operações de subarrendamento nos diferentes níveis de risco em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.7.9.80.00-3
Título: (-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL CEDIDAS

Função:

registrar os valores provisionados decorrentes da classificação das operações de arrendamento mercantil cedidas, nos diferentes níveis de risco, em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.1.10.00-9
Título: CRÉDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS

Função:

registrar os créditos honrados decorrentes de avais e fianças e outras coobrigações

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.06.00-9
Título: CÂMBIO COMPRADO A LIQUIDAR

Função:

registrar as compras de moedas estrangeiras efetuadas pela instituição a clientes ou a outras instituições

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.07.00-8
Título: (-) ADIANTAMENTOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS RECEBIDAS

Função:

registrar os valores em moeda estrangeira recebidos a título de antecipação de recursos por conta de operações de câmbio de compra celebradas no mercado interbancário

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.20.00-9
Título: CAMBIAIS E DOCUMENTOS A PRAZO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

é registrar o valor das cambiais e dos documentos a prazo, em moedas estrangeiras, objeto de negociação pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.25.00-4
Título: DIREITOS SOBRE VENDAS DE CÂMBIO

Função:

registrar os direitos em moeda nacional da instituição, decorrentes de operações de câmbio de venda

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.25.25-5
Título: Ouro

Função:

registrar o diferencial entre a cotação spot e o valor do contrato de operações de venda de ouro contra moeda estrangeira, para liquidação futura

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.26.00-3
Título: (-) ADIANTAMENTOS EM MOEDA NACIONAL RECEBIDOS

Função:

registrar os valores em moeda nacional recebidos a título de antecipação de recursos por conta de operações de câmbio de venda celebradas com clientes e no mercado interbancário

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.45.00-8
Título: VALORES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS A RECEBER

Função:

registrar os valores em moedas estrangeiras referentes a fretes e prêmios de seguro sobre exportações, cujo pagamento no exterior seja efetuado por banco autorizado a operar em câmbio antecipadamente à liquidação da respectiva operação de câmbio de exportação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.75.00-9
Título: RENDAS A RECEBER DE ADIANTAMENTOS CONCEDIDOS

Função:

registrar as rendas de realização futura, relativas a adiantamentos concedidos em moeda nacional ou estrangeira, pertencentes ao período

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.78.00-6
Título: RENDAS A RECEBER DE IMPORTAÇÕES FINANCIADAS

Função:

registrar as rendas de realização futura relativas a financiamentos concedidos a importadores, cuja respectiva operação de câmbio tenha sido celebrada

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.2.85.00-6
Título: DESPESAS A APROPRIAR DE ADIANTAMENTOS RECEBIDOS

Função:

registrar as despesas de adiantamentos recebidos em moeda nacional ou estrangeira, contabilizados antecipadamente mediante incorporação à conta adequada de adiantamento, a serem apropriadas mensalmente segundo o regime de competência

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.30.00-9

Título: COMISSÕES E CORRETAGENS A RECEBER

Função:

registrar as comissões e corretagens a receber geradas por operações de negociação e intermediação de títulos, valores mobiliários, mercadorias e ativos financeiros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.40.00-6
Título: COMISSÕES POR COOBRIGAÇÕES A RECEBER

Função:

registrar as rendas a receber de comissões decorrentes de avais, fianças e outras coobrigações

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.50.00-3
Título: CORRETAGENS DE CÂMBIO A RECEBER

Função:

registrar os valores a receber decorrentes de intermediação de operações de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.60.00-0
Título: DIVIDENDOS E BONIFICAÇÕES EM DINHEIRO A RECEBER

Função:

registrar, na data em que forem declarados, os dividendos e as bonificações em dinheiro, decorrentes de investimentos ou de aplicações em títulos de renda variável

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.70.00-7
Título: SERVIÇOS PRESTADOS A RECEBER

Função:

registrar as rendas a receber oriundas de serviços prestados pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.80.00-4
Título: SERVIÇOS PRESTADOS EM ARRANJO DE PAGAMENTO

Função:

registrar rendas a receber pela prestação de serviços em arranjo de pagamento, exceto as relativas à execução de transações de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.3.90.00-1
Título: OUTRAS RENDAS A RECEBER

Função:

registrar as rendas a receber para as quais não haja rubrica específica no desdobramento do subgrupo 1.8.3.00.00-8 Rendas a Receber

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.05.00-6
Título: BOLSAS - DEPÓSITOS EM GARANTIA

Função:

registrar os recursos em espécie depositados nas bolsas de valores, de mercadorias e de futuros para garantia de operações por conta própria

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.10.00-8
Título: CAIXAS DE REGISTRO E LIQUIDAÇÃO

Função:

"registrar os valores referentes a operações realizadas nas bolsas de valores, por conta própria e de clientes, bem como as correspondentes liquidações. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno:
I - compensação financeira, que se destina ao registro das operações de compra e venda de títulos negociados nos pregões das bolsas, bem como dos pagamentos e dos recebimentos dos saldos de cada pregão, exclusivamente em operações por conta de clientes
II - operações por conta própria, que se destina ao registro das operações de compra e venda de títulos negociados nos pregões das bolsas, bem como dos pagamentos e dos recebimentos dos saldos de cada pregão, exclusivamente em operações por conta própria
III - taxas de registro de operações, que se destina exclusivamente ao registro das taxas de ANA, de operações de mercado futuro, a termo, de opções e outras taxas
IV - operações diversas, que se destina ao registro das diferenças de recompras, taxas, representações e outros valores debitados ou creditados pelas caixas de registro e liquidação
V - leilões de fundos incentivados, que se destina ao registro das responsabilidades da corretora perante as caixas de registro e liquidação pelas operações de compra de ações nos leilões especiais dos fundos de investimentos incentivados
VI - lucros de mercado futuro de terceiros a receber, que se destina ao registro dos lucros decorrentes de vendas cobertas e encerramento antecipado de posições de mercado futuro de clientes, retidos nas bolsas de valores e
VII - lucros de mercado futuro próprios a receber, que se destina ao registro dos lucros decorrentes de vendas cobertas e encerramento antecipado de posições de mercado futuro próprios, retidos nas bolsas de valores
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.30.00-2
Título: DEVEDORES - CONTA LIQUIDAÇÕES PENDENTES

Função:

"registrar os saldos devedores de clientes, em face da realização de operações com títulos de renda fixa, ações, mercadorias e ativos financeiros, pendentes de liquidação por ocasião dos balancetes e balanços. Esse título deve:
I - ter controle de saldo diário por cliente, de forma a evidenciar, pelo valor líquido da nota de operação:
a) as operações vencidas e não liquidadas e
b) as operações a serem liquidadas em D+1 a D+5 e
II - conter os seguintes subtítulos de uso interno:
a) diretores, sócios-gerentes, acionistas e cotistas
b) instituições do mercado
c) pessoas naturais e jurídicas e
d) sociedades ligadas
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.35.00-7
Título: FUNDO DE GARANTIA PARA LIQUIDAÇÃO DE OPERAÇÕES

Função:

registrar o principal e os respectivos rendimentos dos valores entregues aos fundos de garantia de liquidação de sistemas de liquidação de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.40.00-9
Título: OPERAÇÕES COM ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS A LIQUIDAR

Função:

registrar os valores referentes a operações realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, por conta própria e de clientes, bem como as correspondentes liquidações

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.48.00-1
Título: OPERAÇÕES EM MARGEM - OSCILAÇÕES DE VALORES

Função:

registrar o valor decorrente de ajuste a valor de mercado das ações negociadas em operações de conta margem, exclusivamente com relação aos títulos da carteira própria e referentes às valorizações e desvalorizações no valor de mercado das ações negociadas. Os saldos registrados nesse título devem ser reajustados, por ocasião da liquidação dos contratos de empréstimos de ações, no limite das variações líquidas registradas, contrato por contrato liquidado

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.53.00-3
Título: OPERAÇÕES DE INTERMEDIAÇÃO DE SWAP

Função:

registrar os valores a receber relativos a rendas auferidas em operações de intermediação de swap

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.70.00-0
Título: CAPTAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE TERCEIROS A LIQUIDAR

Função:

registrar, transitoriamente, o valor das captações interfinanceiras a serem liquidadas posteriormente junto à B3 - Brasil, à Bolsa ou Balcão, por conta de outras instituições

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.4.90.00-4
Título: OUTROS CRÉDITOS POR NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES

Função:

registrar os valores para os quais não haja rubrica específica no desdobramento do subgrupo 1.8.4.00.00-1 Negociação e Intermediação de Valores

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.5.10.00-1
Título: DEVEDORES LOTÉRICOS - LOTERIA FEDERAL E ESTADUAL

Função:

registrar, após o processamento dos acertos de contas dos revendedores lotéricos, as diferenças de prêmios pagos cobrados a maior da Caixa Econômica Federal, os bilhetes entregues em consignação e outros débitos de responsabilidade dos revendedores perante à Caixa Econômica Federal

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.5.30.00-5
Título: ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTO PIS/PASEP

Função:

registrar os adiantamentos concedidos por conta do Programa Integração Social e do Programa de Formação do Patrimônio do Servidor Público - PIS/PASEP, conforme contratos firmados com empresas, para pagamento aos seus empregados, e para pagamento a participantes cadastrados em outras instituições financeiras, a ser ressarcido pelo fundo após a prestação de contas dos adiantamentos liberados

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.5.35.00-0
Título: CONTAS DE BALANCEAMENTO

Função:

registrar o diferencial entre ativos e passivos, das unidades operacionais, em decorrência dos remanejamentos de saldos e transferências de valores entre níveis organizacionais, efetuados automaticamente pelos diversos sistemas de processamento de dados, por ocasião do encerramento de balancetes e balanços. Esse título deve ter saldo zero na ocasião do balancetes e balanços consolidados da instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.5.36.00-9
Título: OPERAÇÕES VINCULADAS A FUNDOS ADMINISTRADOS

Função:

registrar o valor dos direitos decorrentes da atuação do extinto Banco Nacional da Habitação sobre os fundos de sua administração transferidos para a Caixa Econômica Federal

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.5.60.00-6
Título: TESOURO NACIONAL - PAGAMENTOS A RESSARCIR

Função:

registrar o montante de pagamentos de obrigações contratuais e de outros encargos efetuados em nome do Tesouro Nacional que aguardam reembolso

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.5.90.00-7
Título: TESOURO NACIONAL - ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL

Função:

registrar:
a) os direitos, perante o Tesouro Nacional, decorrentes de cessão de operações de crédito rural alongadas na forma da Resolução nº 2.238, de 31 de janeiro de 1996; e
b) a parcela dos rendimentos auferidos em operações de crédito rural realizadas com recursos do Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT e com outros recursos operados pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, cuja equalização seja contratualmente definida como sendo de responsabilidade do Tesouro Nacional. Devem ser observados os seguintes procedimentos no que se refere aos direitos regitrados nesse título:
I - os rendimentos auferidos pelos direitos perante o Tesouro Nacional devem ser apropriados mensalmente, tendo como contrapartida o título 7.1.9.85.00-6 RENDAS DE CRÉDITOS ESPECÍFICOS
II - as coobrigações assumidas nas cessões de créditos, efetuadas com o Tesouro Nacional, devem ser atualizadas mensalmente e registradas em subtítulos de uso interno específicos dos títulos 3.0.1.85.00-5 RETENÇÃO DE RISCO EM CESSÕES DE CRÉDITO – OPERAÇÃO BAIXADA e 9.0.1.85.00-7 RESPONSABILIDADES POR COOBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO
III - os títulos do Tesouro Nacional recebidos após a celebração do contrato de cessão de direitos creditórios

devem ser transferidos deste título para o subtítulo adequado do título 1.3.1.10.00-4 TÍTULOS DE RENDA FIXA e
IV - a cessão de direitos decorrentes da equalização deve ser registrada:
a) pelo agente financeiro do BNDES, a crédito do título 1.8.5.90.00-7 TESOURO NACIONAL – ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL e a débito da adequada conta para registro da obrigação por repasse assumida perante aquela instituição e
b) pelo BNDES, a débito do título 1.8.5.90.00-7 TESOURO NACIONAL – ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL e a crédito da adequada conta para registro do direito por repasses contra seu agente financeiro

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.10.00-4
Título: PRECATÓRIOS – PRÓPRIOS

Função:

Registrar os valores a receber decorrentes de precatórios expedidos contra a União, o Distrito Federal, os estados e os municípios, no âmbito de ações de titularidade da própria instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.20.00-1
Título: PRECATÓRIOS - ADQUIRIDOS - COM REGISTRO PÚBLICO

Função:

registrar os valores a receber decorrentes de precatórios expedidos contra a União, o Distrito Federal, os estados e os municípios, adquiridos de terceiros, com o registro público de cessão de direitos creditórios

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.30.00-8
Título: PRECATÓRIOS - ADQUIRIDOS - SEM REGISTRO PÚBLICO

Função:

registrar os valores a receber decorrentes de precatórios expedidos contra a União, o Distrito Federal, os estados e os Municípios, adquiridos de terceiros, sem registro público de cessão de direitos creditórios

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.40.00-5
Título: DIREITOS CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO – PRÓPRIOS

Função:

registrar os direitos creditórios em processos de execução contra a União, o Distrito Federal, os estados e os municípios, no âmbito de ações de titularidade da própria instituição que atendam aos critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.50.00-2
Título: DIREITO CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO - ADQUIRIDOS - COM REGISTRO PÚBLICO

Função:

registrar os direitos creditórios em processos de execução contra a União, o Distrito Federal, os estados e os municípios, adquiridos de terceiros, com o registro público de cessão de direitos creditórios, que atendam aos critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.60.00-9

Título: DIREITOS CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO - ADQUIRIDOS - SEM REGISTRO PÚBLICO

Função:

registrar os direitos creditórios em processos de execução contra a União, o Distrito Federal, os estados e os municípios, adquiridos de terceiros, sem registro público de cessão de direitos creditórios, que atendam aos critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.6.90.00-0
Título: OUTROS DIREITOS CREDITÓRIOS ORIUNDOS DE AÇÕES JUDICIAIS

Função:

registrar outros direitos creditórios oriundos de ações judiciais que atendam aos critérios previstos na regulamentação contabil vigente para reconhecimento de ativo, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.50.00-5
Título: APLICAÇÕES ESPECIAIS

Função:

registrar as operações atinentes às aplicações especiais, efetuadas pelo extinto Banco Nacional da Habitação, no Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social e na PREVHAB Previdência Complementar

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.80.00-6
Título: ADIANTAMENTO DE RECURSOS A TERCEIROS

Função:

registrar o valor dos adiantamentos de recursos a terceiros para pagamento do bem, conjunto de bens ou serviços turísticos de consorciado contemplado, observadas as condições estabelecidas pela regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.82.00-4
Título: VALORES A RECEBER - REAJUSTE DE SALDO DE CAIXA

Função:

registrar a atualização do saldo das disponibilidades quando ocorrer variação no preço do bem ou serviço entre uma assembleia e outra

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.88.00-8
Título: BENS APREENDIDOS OU RETOMADOS

Função:

registrar o valor dos direitos referentes a bens apreendidos, retomados ou devolvidos de cliente inadimplente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.93.00-0
Título: DIREITOS JUNTO A CONSORCIADOS CONTEMPLADOS

Função:

registrar o valor a receber dos consorciados já contemplados, incluindo o valor dos bens retomados ou apreendidos em cobrança judicial

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.93.05-5
Título: Normais

Função:

registrar os valores a receber referente ao fundo comum e ao fundo de reserva

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.93.15-8
Título: Em Atraso

Função:

registrar os valores das parcelas inadimplentes

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.93.20-6
Título: Em Cobrança Judicial - Grupos em Andamento

Função:

registrar os valores devidos pelo consorciado em cobrança judicial

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.97.00-6
Título: DIREITOS POR ADIANTAMENTOS A TERCEIROS

Função:

registrar, pelas administradoras de consórcio, os valores transferidos em razão de adiantamentos concedidos a terceiros, de recursos dos grupos, conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.7.98.00-5
Título: CHEQUES E OUTROS VALORES A RECEBER

Função:

registrar o valor dos cheques e outros valores recebidos e não depositados

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.02.00-1
Título: ADIANTAMENTOS AO FGC

Função:

registrar os adiantamentos efetuados ao Fundo Garantidor de Créditos - FGC

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.03.00-0
Título: ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS

Função:

registrar os adiantamentos e antecipações concedidos a funcionários e a diretores, a título de salário, férias ou 13º salário

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.05.00-8
Título: ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS POR CONTA DA INSTITUIÇÃO

Função:

"registrar os adiantamentos feitos a prepostos ou a terceiros para pagamentos por conta da instituição. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno:
I - adiantamentos para viagens
II - adiantamentos a funcionários para despesas administrativas e
III - adiantamentos a fornecedores
"

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.10.00-0
Título: ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZAÇÕES

Função:

registrar os adiantamentos efetuados a funcionários ou prepostos para pagamento de bens que, quando da prestação de contas, integram o imobilizado de uso da instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.15.00-5
Título: CHEQUES A RECEBER

Função:

registrar o valor do cheques e de outros papéis recebidos e não depositados

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.20.00-7
Título: CRÉDITOS DECORRENTES DE CONTRATOS DE EXPORTAÇÃO

Função:

registrar as aquisições de direitos de crédito de exportação de titularidade de exportadores brasileiros, constituidos em seus contratos de vendas de mercadorias e serviços para o exterior

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.23.00-4
Título: DIREITOS ESPECÍFICOS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

registrar, pela instituição líder, nos documentos do conglomerado prudencial, os direitos específicos dos segmentos em que atuam as entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil, para os quais não haja conta específica, não caracterizados como operações de crédito

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.25.00-2
Título: ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuições oriundos de prejuízo fiscal, base negativa e/ou de diferenças temporárias, bem como outros créditos fiscais, de natureza diferida, previstos expressamente pela legislação tributária. Esse título deve conter subtítulos de uso interno que permitam a identificação da origem e da natureza do ativo fiscal diferido

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.25.30-1
Título: Ativos Fiscais Diferidos - MP 992

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos de que trata o § 4º do art. 3º da Medida Provisória nº 992, de 16 de julho de 2020

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.25.50-7
Título: Ativos Fiscais Diferidos

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos constituídos após a revogação da Circular nº 2.746, de 20 de março de 1997, inclusive os originados de fatos geradores ocorridos antes ou durante a vigência da referida circular, ainda não registrados contabilmente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.35.00-9
Título: DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS

Função:

registrar os débitos de terceiros resultantes da alienação, a prazo, de valores e bens

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.40.00-1
Título: DEVEDORES POR DEPÓSITOS EM GARANTIA

Função:

registrar os depósitos decorrentes de exigências legais ou contratuais, inclusive garantias prestadas em dinheiro, tais como os realizados para interposição de recursos em repartições ou juízos e os que garantirem prestação de serviço de qualquer natureza

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.45.00-6
Título: IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR

Função:

registrar os valores de impostos e contribuições retidos na fonte por terceiros ou que a instituição tenha o direito de compensar, de acordo com a legislação tributária vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.50.00-8
Título: IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR

Função:

registrar o valor do imposto retido na fonte, incidente sobre rendimentos de títulos de renda fixa, por ocasião da aquisição. Na escrituração nesse título, a instituição deve manter controles extracontábeis por exercício e

ano-base

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.52.00-6
Título: CRÉDITO PRESUMIDO

Função:

registrar os valores dos créditos presumidos apurados de acordo com a legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.60.00-5
Título: OPÇÕES POR INCENTIVOS FISCAIS

Função:

registrar as aplicações efetuadas em decorrência de investimentos incentivados. O título 1.8.8.60.00-5 OPÇÕES POR INCENTIVOS FISCAIS deve conter subtítulos de uso interno para adequado controle das aplicações efetuadas e distinção dos depósitos e dos certificados de investimento já recebidos

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.65.00-0
Título: PAGAMENTOS A RESSARCIR

Função:

registrar os pagamentos em relação aos quais a instituição tiver direito a reembolso, como multas por devolução de cheques e outros valores que a instituição tiver o direito de se ressarcir junto ao cliente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.65.40-2
Título: Adiantamentos por Conta da Previdência Social

Função:

registrar, até a realização do reembolso, os valores de benefícios pagos sem o efetivo recebimento, parcial ou integral, dos respectivos recursos do INSS

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.65.99-0
Título: Outros Pagamentos

Função:

Na escrituração nesse subtítulo, a instituição deve manter controles internos que permitam a identificação, no mínimo, da data do pagamento, do titular, da natureza do pagamento e do valor

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.70.00-2
Título: PARTICIPAÇÕES PAGAS ANTECIPADAMENTE

Função:

é registrar o valor das participações mensais e semestrais pagas antecipadamente, por conta do resultado do exercício

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.75.00-7

Título: CRÉDITOS VINCULADOS A OPERAÇÕES ADQUIRIDAS EM CESSÃO

Função:

registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro nesse título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.75.40-9
Título: De Outros Ativos Financeiros

Função:

Esse subtítulo deve ser utilizado apenas quando não houver conta específica; e II - conter subtítulos de uso interno para controle por tipo de ativo

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.78.00-4
Título: PRÊMIO OU DESCONTO EM OPERAÇÕES DE VENDA OU DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS FINANCEIROS

Função:

registrar, pela instituição compradora ou cessionária, o prêmio ou o desconto em operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente, correspondente à diferença positiva ou negativa entre o valor efetivamente pago e o valor original contratado atualizado, que deve ser reconhecido na adequada conta de resultado em função do prazo remanescente da operação

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.79.00-3
Título: VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar os valores que os emissores de instrumento de pagamento pós-pago têm a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento com instrumento de pagamento pós-pago

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.79.10-6
Título: Valores a Receber Não Vinculados a Cessões

Função:

registrar os valores que não forem objeto de cessão

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.79.20-9
Título: Valores a Receber Cedidos

Função:

registrar os valores a receber cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.79.30-2

Título: Valores a Receber Adquiridos

Função:

registrar os valores a receber adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.80.00-9
Título: TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Função:

registrar os valores a receber representados por títulos de crédito, notas promissórias ou contratos, que não se caracterizem como operações de crédito ou avais e fianças honrados ou outras operações da espécie para as quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.82.00-7
Título: ATIVOS ATUARIAIS GERADOS POR FUNDOS DE PENSÃO DE BENEFÍCIO DEFINIDO

Função:

registrar os ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido aos quais a instituição financeira não tenha acesso irrestrito

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.85.00-4
Título: VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS

Função:

registrar os créditos perante empresas ligadas relativos a operações não previstas no objeto social da instituição

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.90.00-6
Título: DEVEDORES DIVERSOS - EXTERIOR

Função:

registrar, por titular, os valores a receber em moeda nacional de clientes do exterior, inclusive instituições financeiras não correspondentes, que não possam ou não devam ser contabilizados em outra conta

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.8.92.00-4
Título: DEVEDORES DIVERSOS - PAÍS

Função:

registrar, por titular, as importâncias devidas à instituição por pessoas naturais ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive as resultantes do exercício de mandato, para as quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.9.96.00-3
Título: (-) PROVISÃO PARA VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

Registrar a provisão referente às perdas prováveis em valores a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.9.97.00-2
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE DIREITOS CREDITÓRIOS ORIUNDOS DE AÇÕES JUDICIAIS

Função:

registrar a provisão para perdas referente aos ativos representativos de direitos creditórios oriundos de ações judiciais

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.8.9.99.00-0
Título: (-) PROVISÃO PARA OUTROS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Função:

registrar os valores que se destinem a amparar eventuais perdas em outros créditos de liquidação duvidosa

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.1.10.00-8
Título: PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Função:

registrar as participações societárias de caráter transitório e minoritário

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.1.20.00-5
Título: INVESTIMENTOS MANTIDOS PARA VENDA

Função:

registrar os valores referentes a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, que a instituição espera realizar pela venda, que estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.1.99.00-5
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Função:

registrar o valor da provisão constituída referente a perdas em participações societárias

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.20.00-6
Título: MERCADORIAS - CONTA PRÓPRIA

Função:

registrar o valor das aquisições de mercadorias no mercado físico, exceto ouro, em bolsas de mercadorias e de futuros

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.40.00-0

Título: ATIVOS EM ESTOQUE

Função:

registrar os ativos adquiridos para uso ou consumo corrente mantidos em estoque

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.40.20-6
Título: Ativos de Sustentabilidade

Função:

registrar os ativos adquiridos para uso em ações relacionadas a mecanismos de sustentabilidade socioambiental e climática, inclusive certificados de Crédito de Carbono

Base normativa: IN BCB nº 268, de 1º de abril de 2023

1.9.8.70.00-1
Título: ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - PRÓPRIOS

Função:

registrar os ativos não financeiros da própria instituição, ou grupo de alienação, cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.80.00-8
Título: ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - RECEBIDOS

Função:

registrar os ativos não financeiros, ou grupo de alienação, que tenham sido recebidos pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio, conforme regulamentação vigente. Nos documentos contábeis do conglomerado prudencial, os ativos não financeiros mantidos para venda transferidos para entidade integrante do mesmo conglomerado prudencial devem ser registrados nesse título

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.90.00-5
Título: OUTROS ATIVOS NÃO FINANCEIROS

Função:

registrar outros ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros com base nas variações dos seus preços no mercado, conforme previsto na regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.90.30-4
Título: Ativos de sustentabilidade

Função:

registrar os investimentos em ativos relacionados a mecanismos de sustentabilidade socioambiental e climática, inclusive certificados de Crédito de Carbono e de Crédito de Descarbonização – CBIO

Base normativa: IN BCB nº 268, de 1º de abril de 2022

1.9.8.97.00-8
Título: (-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - PRÓPRIOS

Função:

registrar a redução do valor justo dos ativos não financeiros da própria instituição, ou grupo de alienação, cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.98.00-7
Título: (-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - RECEBIDOS

Função:

registrar a redução do valor justo dos ativos não financeiros mantidos para venda que tenham sido recebidos pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio, conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.8.99.00-6
Título: (-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE OUTROS VALORES E BENS

Função:

registrar o valor da provisão constituída referente a eventuais desvalorizações de valores e bens classificados no desdobramento do subgrupo 1.9.8.00.00-2 Outros Valores e Bens

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

1.9.9.10.00-2
Título: DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE

Função:

registrar a aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão, para a instituição, benefícios ou prestação de serviços, em períodos seguintes

Base normativa: IN BCB nº 268/2022

2.1.1.10.00-3
Título: DEPENDÊNCIAS NO EXTERIOR

Função:

registrar o valor dos recursos remetidos a dependências no exterior, a título de capital, bem como os posteriores ajustes para efeito de equivalência patrimonial

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.1.20.00-0
Título: PARTICIPAÇÕES NO EXTERIOR AVALIADAS PELO MEP

Função:

registrar as participações em coligadas, controladas e controladas em conjunto no exterior avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.1.99.00-0
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

Função:

registrar o valor da provisão destinada a atender a perdas de caráter permanente em participações e em agências no exterior

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.2.10.00-6
Título: PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E CONTROLADAS EM CONJUNTO

Função:

registrar as participações em coligadas, controladas e controladas em conjunto no país avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.2.99.00-3
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM SOCIEDADES COLIGADAS, CONTROLADAS E CONTROLADAS EM CONJUNTO

Função:

registrar o valor da provisão destinada a atender a perdas de caráter permanente em participações societárias em coligadas, controladas e controladas em conjunto

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.6.10.00-8
Título: MENSURADAS PELO MÉTODO DO VALOR JUSTO

Função:

registrar as propriedades para investimento, mantidas conforme regulamentação vigente, mensuradas pelo método do valor justo

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.6.20.00-5
Título: MENSURADAS PELO MÉTODO DO CUSTO

Função:

registrar as propriedades para investimento, mantidas conforme regulamentação vigente, mensuradas pelo método do custo

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.6.95.00-9
Título: (-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO AVALIADAS AO CUSTO

Função:

registrar as perdas patrimoniais decorrentes do ajuste ao valor recuperável das propriedades para investimento avaliadas pelo método do custo

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.6.99.00-5
Título: (-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO AVALIADAS AO CUSTO

Função:

registrar a depreciação acumulada das propriedades para investimento avaliadas pelo método do custo

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.9.90.00-3
Título: OUTROS INVESTIMENTOS

Função:

registrar outros investimentos de caráter permanente, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.1.9.99.00-4
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS EM OUTROS INVESTIMENTOS

Função:

registrar o valor da provisão referente a perdas de caráter permanente em investimentos da espécie

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.05.00-2
Título: IMOBILIZADO EM ESTOQUE

Função:

registrar os bens tangíveis próprios mantidos em estoque para utilização futura nas atividades da instituição por período superior a um exercício social

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.10.00-4
Título: IMOBILIZAÇÕES EM CURSO

Função:

registrar os valores transferidos, pagos ou devidos com a finalidade de aquisição, para utilização futura nas atividades da instituição, de bens em fase de construção, fabricação, montagem, instalação ou em processo de encomenda ou importação

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.20.00-1
Título: INSTALAÇÕES

Função:

registrar os gastos incorridos para adaptação de imóveis de uso próprio às necessidades de funcionamento da instituição

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.30.00-8
Título: MÓVEIS E EQUIPAMENTOS

Função:

registrar o valor do mobiliário e dos equipamentos utilizados na exploração da atividade da instituição

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.40.00-5
Título: VEÍCULOS

Função:

registrar os veículos de uso da instituição

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.50.00-2
Título: BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS

Função:

registrar os gastos efetuados com benfeitorias em imóveis de terceiros, em uso pela instituição, que efetivamente contribuam para o aumento da capacidade de geração de benefícios econômicos do ativo para a instituição

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.60.00-9
Título: IMÓVEIS

Função:

registrar os terrenos e as edificações de propriedade da instituição, efetivamente utilizados no desempenho da sua atividade. Nos documentos contábeis do conglomerado prudencial, as propriedades para investimento mantidas por entidade integrante do conglomerado que sejam destinadas ao uso por entidades controladas ou pela entidade controladora da instituição devem ser registrados nesse título

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.90.00-0
Título: OUTROS IMOBILIZADOS DE USO

Função:

registrar o valor de bens de uso da instituição por período superior a um exercício social, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.95.00-5
Título: (-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO

Função:

registrar a perda por desvalorização de ativo imobilizado de uso identificada no teste de redução ao valor recuperável

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.2.5.99.00-1
Título: (-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE ATIVO IMOBILIZADO DE USO

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, o valor das depreciações acumuladas dos ativos imobilizados de uso da instituição

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.10.00-4
Título: BENS ARRENDADOS – ARRENDAMENTO FINANCEIRO

Função:

registrar o custo de aquisição dos bens objeto de contratos de arrendamento mercantil financeiro

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.15.00-9
Título: BENS ARRENDADOS – ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS

Função:

registrar o custo de aquisição dos imóveis objetos de contratos de Arrendamento Imobiliário Especial com Opção de Compra, conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.30.00-8
Título: SUPERVENIÊNCIAS DE DEPRECIAÇÕES

Função:

registrar a diferença entre o valor contábil e o valor atual dos contratos em andamento, às taxas pactuadas, quando este for maior

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.35.00-3
Título: SUPERVENIÊNCIAS DE DEPRECIAÇÕES – ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS

Função:

registrar a diferença entre o valor contábil e o valor atual dos contratos em andamento, às taxas pactuadas, quando este for maior, em se tratando de operações de Arrendamento Imobiliário Especial com Opção de Compra

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.40.00-5
Título: (-) INSUFICIÊNCIAS DE DEPRECIAÇÕES

Função:

registrar a diferença entre o valor contábil e o valor atual dos contratos em andamento, às taxas pactuadas, quando este for menor

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.45.00-0
Título: (-) INSUFICIÊNCIAS DE DEPRECIAÇÕES – ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS

Função:

registrar a diferença entre o valor contábil e o valor atual dos contratos em andamento, às taxas pactuadas, quando este for menor, em se tratando de operações de Arrendamento Imobiliário Especial com Opção de Compra

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.70.00-6
Título: (-) VALOR A RECUPERAR

Função:

registrar o valor a recuperar de bens arrendados ao amparo da Portaria MF 564, de 1978

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.90.00-0
Título: (-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE BENS DE ARRENDAMENTO FINANCEIRO

Função:

registrar o valor das depreciações acumuladas dos bens de arrendamento financeiro de propriedade da sociedade, arrendados a terceiros

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.2.95.00-5
Título: (-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE BENS DE ARRENDAMENTO FINANCEIROS ESPECIAIS

Função:

registrar o valor das depreciações acumuladas dos bens de propriedade da arrendadora, arrendados a terceiros, quando se tratar de Arrendamento Imobiliário Especial com Opção de Compra

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.3.10.00-7
Título: BENS ARRENDADOS – ARRENDAMENTO OPERACIONAL

Função:

registrar o custo de aquisição dos bens objeto de contratos de arrendamento mercantil operacional

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.3.40.00-8
Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS DE BENS DE ARRENDAMENTO OPERACIONAL

Função:

registrar os valores provisionados que se destinem a amparar eventuais perdas na realização de bens de arrendamento mercantil operacional

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.3.90.00-3
Título: (-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA DE BENS DE ARRENDAMENTO OPERACIONAL

Função:

registrar o valor das depreciações acumuladas dos bens de arrendamento operacional de propriedade da sociedade, arrendados a terceiros

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.8.10.00-2
Título: PERDAS EM ARRENDAMENTOS A AMORTIZAR

Função:

registrar o prejuízo apurado na venda do valor residual de bens arrendados

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.3.8.90.00-8
Título: (-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA DE PERDAS EM ARRENDAMENTOS A AMORTIZAR

Função:

registrar as amortizações acumuladas do título 2.3.8.10.00-2 PERDAS EM ARRENDAMENTOS A AMORTIZAR

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.05.00-7
Título: DIREITOS RELATIVOS A CARTEIRAS DE CLIENTES

Função:

registrar os valores pagos na aquisição de direitos contratuais, direitos legais de proteção ou de outro tipo de controle referentes ao relacionamento com os clientes

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.15.00-4
Título: SISTEMAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, os valores dos ativos intangíveis relativos aos sistemas de processamento de dados adquiridos pela instituição ou gerados internamente

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.25.00-1
Título: SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, os valores referentes aos ativos intangíveis relativos aos sistemas de comunicação e de segurança adquiridos pela instituição ou gerados internamente

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.30.00-3
Título: MARCAS

Função:

registrar os valores pagos na aquisição de direitos contratuais ou outros direitos legais relativos a marcas de empresas ou de produtos

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.35.00-8
Título: LICENÇAS E DIREITOS AUTORAIS E DE USO

Função:

registrar os valores dos direitos contratuais ou outros direitos legais relativos a licenças, direitos autorais e outros direitos de propriedade

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.40.00-0
Título: DIREITOS DE EXCLUSIVIDADE OU PREFERÊNCIA

Função:

registrar os valores pagos na aquisição de direitos de exclusividade ou preferência na venda ou distribuição de produtos ou serviços da instituição por outras entidades

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.45.00-5
Título: PATENTES

Função:

registrar os valores pagos na aquisição ou no desenvolvimento de direitos contratuais ou outros direitos legais relativos a patentes

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.90.00-5
Título: OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS

Função:

registrar os valores relativos a ativos intangíveis para os quais não haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.95.00-0
Título: (-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS INTANGÍVEIS

Função:

registrar a perda por desvalorização de ativos intangíveis identificada no teste de redução ao valor recuperável

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.1.99.00-6
Título: (-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA DE ATIVOS INTANGÍVEIS

Função:

registrar o valor das amortizações acumuladas de ativos intangíveis com vida útil definida

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.2.10.00-2
Título: ÁGIO BASEADO EM EXPECTATIVA DE RENTABILIDADE FUTURA

Função:

registrar, nas demonstrações consolidadas ou nas demonstrações individuais em que a entidade investida foi objeto de incorporação ou fusão, o ágio na aquisição de investimentos que tem como fundamento o valor de rentabilidade da controlada, com base em previsão dos resultados futuros

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.2.90.00-8
Título: (-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA DE ÁGIO NA AQUISIÇÃO DE INVESTIMENTOS

Função:

registrar, nas demonstrações consolidadas ou nas demonstrações individuais em que a entidade investida foi objeto de incorporação ou fusão, a amortização acumulada do ágio constituído na aquisição de investimentos em controladas

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

2.5.2.95.00-3
Título: (-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ÁGIO NA AQUISIÇÃO DE INVESTIMENTOS

Função:

registrar a perda por desvalorização de ágio na aquisição de investimentos identificada no teste de redução ao valor recuperável

Base normativa: IN BCB nº 269/2022

3.0.1.05.00-9
Título: CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG

Função:

registrar os valores dos ativos submetidos ao regime fiduciário previsto na Lei nº 13.097, de 19 de janeiro de 2015, avaliados segundo os critérios estabelecidos no Cosif, em contrapartida ao título 9.0.1.05.00-1 RESPONSABILIDADES POR CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG ADMINISTRADA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.05.20-5
Título: Títulos Públicos Federais

Função:

registrar os títulos de emissão do Tesouro Nacional segundo o critério contábil aplicável aos ativos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.05.40-1
Título: Financiamentos Imobiliários

Função:

registrar o valor dos créditos imobiliários líquidos de provisões

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.10.00-1
Título: CRÉDITOS ABERTOS PARA IMPORTAÇÃO

Função:

registrar, em nome dos respectivos tomadores, o valor das cartas de crédito de importação emitidas pelo banco, em contrapartida ao título 9.0.1.20.00-0 RESPONSABILIDADES POR CRÉDITOS PARA IMPORTAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.20.00-8
Título: CRÉDITOS DE EXPORTAÇÃO CONFIRMADOS

Função:

registrar, em nome das instituições financeiras emitentes, o valor das cartas de crédito de exportação confirmadas, no País, pela instituição, em contrapartida ao título 9.0.1.10.00-3 RESPONSABILIDADES POR CRÉDITOS DE EXPORTAÇÃO CONFIRMADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.30.00-5
Título: GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS

Função:

registrar os montantes totais das garantias financeiras prestadas pela instituição, em contrapartida ao título 9.0.1.30.00-7 RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS PRESTADAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.85.00-5
Título: RETENÇÃO DE RISCO EM CESSÕES DE CRÉDITO – OPERAÇÃO BAIXADA

Função:

registrar o valor atualizado das coobrigações e outras formas de retenção de risco assumidas em operação de cessão de crédito cuja operação foi total ou parcialmente baixada do ativo, em contrapartida ao título 9.0.1.85.00-7 RESPONSABILIDADES PARA COOBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.1.90.00-7
Título: BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS COOBRIGAÇÕES

Função:

registrar as garantias concedidas pela instituição na colocação de debêntures, cédulas hipotecárias e outras, em contrapartida ao título 9.0.1.90.00-9 RESPONSABILIDADES POR OUTRAS COOBRIGAÇÕES

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.3.30.00-1
Título: TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO

Função:

registrar o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados, conforme regulamentação vigente, na categoria títulos para negociação, em contrapartida ao título 9.0.3.20.00-6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS EM CATEGORIAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.3.40.00-8
Título: TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA

Função:

registrar o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados, conforme regulamentação vigente, na categoria títulos disponíveis para venda, em contrapartida ao título 9.0.3.20.00-6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS EM CATEGORIAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.3.50.00-5
Título: TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

Função:

registrar o valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos e deduzido das perdas de caráter permanente com títulos e valores mobiliários classificados, conforme regulamentação vigente, na categoria títulos mantidos até o vencimento, em contrapartida ao título 9.0.3.20.00-6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS EM CATEGORIAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.10.00-0
Título: BENS EM GARANTIA APREENDIDOS

Função:

registrar os bens vinculados a operações com garantia de alienação fiduciária, apreendidos pela instituição para venda, em contrapartida ao título 9.0.4.10.00-2 GARANTIA POR BENS APREENDIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.20.00-7
Título: DEPOSITÁRIOS DE GARANTIAS EM CONTA MARGEM

Função:

registrar o valor dos títulos e valores mobiliários oferecidos em garantia por tomadores de financiamentos e de empréstimos de ações nas operações de conta margem que ficarem na posse de terceiros, como fiéis-depositários, em contrapartida ao título 9.0.4.50.00-0 EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS ou ao título 9.0.4.60.00-7 FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.30.00-4
Título: DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM CUSTÓDIA

Função:

registrar os títulos, valores mobiliários e outros bens próprios e de terceiros, em poder de fiéis-depositários para custódia, em contrapartida ao título 9.0.4.30.00-6 VALORES CUSTODIADOS ou ao título 9.0.4.80.00-1 DEPOSITANTES DE VALORES EM CUSTÓDIA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.40.00-1
Título: DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM GARANTIA

Função:

registrar os valores oferecidos à instituição como garantia real de operações de crédito, quando os bens a que se referem ficarem na posse de terceiros, na condição de fiéis-depositários, em contrapartida ao título 9.0.4.90.00-8 DEPOSITANTES DE VALORES EM GARANTIA. Dispensado o registro nos casos em que a garantia for mantida em poder do mutuário

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.50.00-8
Título: GARANTIAS DE EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM

Função:

registrar o valor das garantias oferecidas por tomadores de empréstimos de ações em operações de conta margem, sejam essas garantias em títulos, valores mobiliários ou dinheiro, que ficarem em posse da sociedade, em contrapartida ao título 9.0.4.50.00-0 EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.60.00-5
Título: GARANTIAS DE FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM

Função:

registrar o valor das garantias oferecidas por tomadores de financiamentos para compra de ações em operações de conta margem, sejam essas garantias em títulos, valores mobiliários ou dinheiro, que ficarem em posse da sociedade, em contrapartida ao título 9.0.4.60.00-7 FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.65.00-0
Título: VALORES GARANTIDOS PELO FGPC

Função:

registrar as parcelas dos financiamentos garantidas com recursos do Fundo de Garantia para Promoção da Competitividade – FGPC, em contrapartida ao título 9.0.4.65.00-2 FGPC – VALORES EM GARANTIA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.67.00-8
Título: VALORES GARANTIDOS POR FUNDOS OU MECANISMOS GOVERNAMENTAIS OU OFICIAIS

Função:

registrar o valor relativo às parcelas dos financiamentos garantidas por fundos ou quaisquer outros mecanismos de cobertura do risco de crédito intituídos pela Constituição Federal ou lei federal, estadual ou municipal, ou criados por organismos oficiais ou privados, desde que atendidas as condições estabelecidas na

regulamentação em vigor, em contrapartida ao título 9.0.4.67.00-0 VALORES COM GARANTIA DE FUNDOS OU MECANISMOS GOVERNAMENTAIS OU OFICIAIS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.70.00-2
Título: TÍTULOS CAUCIONADOS

Função:

registrar os títulos e valores mobiliários oferecidos pela instituição em garantia de operações, em contrapartida ao título 9.0.4.70.00-4 CAUÇÃO DE TÍTULOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.75.00-7
Título: TÍTULOS EM GARANTIA DE DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS

Função:

registrar, pelo valor nominal atualizado pelo IGP-M, os títulos de emissão do Tesouro Nacional recebidos em garantia de operação renegociada de dívidas originárias de crédito rural, em contrapartida ao título 9.0.4.75.00-9 DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS GARANTIDAS POR TÍTULOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.77.00-5
Título: VALORES GARANTIDOS PELO TESOURO NACIONAL

Função:

registrar os valores relativos a créditos de responsabilidade ou garantia integral e solidária do Tesouro Nacional, que estejam contabilizados em rubricas cujo fator de ponderação de risco seja diferente de 0% (zero por cento), em contrapartida ao título 9.0.4.77.00-7 TESOURO NACIONAL – VALORES GARANTIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.77.10-8
Título: Risco Normal

Função:

registrar os valores para os quais seja atribuído fator de ponderação de 100% (cem por cento)

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.77.20-1
Título: Risco Reduzido

Função:

registrar os valores para os quais seja atribuído fator de ponderação 50% (cinquenta por cento)

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.78.00-4
Título: VALORES GARANTIDOS POR INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Função:

registrar as operações ativas de responsabilidade ou garantia de outras instituições financeiras e outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que estejam contabilizados em rubricas cujo fator de ponderação de risco seja 100% (cem por cento), em contrapartida ao título 9.0.4.78.00-6 INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS – VALORES GARANTIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.80.00-9
Título: VALORES EM CUSTÓDIA

Função:

registrar os valores e bens recebidos em custódia, conservados em poder da própria dependência que os recebeu, em contrapartida ao título 9.0.4.80.00-1 DEPOSITANTES DE VALORES EM CUSTÓDIA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.90.00-6
Título: VALORES EM GARANTIA

Função:

registrar os valores recebidos em garantia de operações, quando conservados em poder da dependência que os recebeu, em contrapartida ao 9.0.4.90.00-8 DEPOSITANTES DE VALORES EM GARANTIA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.4.99.00-7
Título: CUSTÓDIA DE OURO

Função:

registrar, pelo custodiante final, assim considerada a instituição responsável pela guarda física do metal, a quantidade total (em gramas) de ouro custodiado, em contrapartida ao título 9.0.4.99.00-9 OURO EM CUSTÓDIA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.5.10.00-3
Título: MANDATÁRIOS POR COBRANÇA

Função:

registrar, em nome dos mandatários, os títulos a eles encaminhados para cobrança, em contrapartida aos títulos: 9.0.5.10.00-5 COBRANÇA CAUCIONADA, 9.0.5.30.00-9 COBRANÇA POR CONTA DE AGÊNCIAS, 9.0.5.50.00-3 COBRANÇA POR CONTA PRÓPRIA, 9.0.5.70.00-7 COBRANÇA POR CONTA DE TERCEIROS, 9.0.5.90.00-1 COBRANÇA VINCULADA A OPERAÇÕES

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.5.30.00-7
Título: TÍTULOS EM COBRANÇA DIRETA

Função:

registrar os títulos de terceiros de cuja cobrança a própria instituição esteja encarregada, em contrapartida aos títulos: 9.0.5.10.00-5 COBRANÇA CAUCIONADA, 9.0.5.30.00-9 COBRANÇA POR CONTA DE AGÊNCIAS, 9.0.5.70.00-7 COBRANÇA POR CONTA DE TERCEIROS, 9.0.5.90.00-1 COBRANÇA VINCULADA A OPERAÇÕES

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.5.50.00-1
Título: TÍTULOS EM COBRANÇA NO EXTERIOR

Função:

registrar as cambiais e outros documentos remetidos ao exterior em cobrança, em contrapartida aos títulos: 9.0.5.50.00-3 COBRANÇA POR CONTA PRÓPRIA, 9.0.5.70.00-7 COBRANÇA POR CONTA DE TERCEIROS, 9.0.5.90.00-1 COBRANÇA VINCULADA A OPERAÇÕES

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.5.80.00-2
Título: TÍTULOS EM COBRANÇA

Função:

registrar o valor dos títulos e documentos entregues a terceiros, para cobrança, em contrapartida ao título 9.0.5.80.00-4 ENDOSSOS PARA COBRANÇA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.10.00-6
Título: CONTRATOS DE AÇÕES, ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS

Função:

registrar o valor dos contratos de operações com ações, outros ativos financeiros e mercadorias realizadas no mercado a termo, futuro e de opções, com recursos próprios e de terceiros, em contrapartida ao título 9.0.6.10.00-8 AÇÕES, ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS CONTRATADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.10.60-4
Título: Swap

Função:

registrar o valor dos parâmetros de negociação, na data da assinatura do contrato, de operações realizadas no mercado de balcão e no âmbito das bolsas de valores ou de mercadorias e de futuros, exceto as contratadas com garantia e por conta de terceiros

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.10.70-7
Título: Swap com Garantia

Função:

registrar o valor dos parâmetros de negociação, na data da assinatura do contrato, de operações realizadas em sistemas com garantia administrados por bolsas de valores ou de mercadorias e de futuros

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.10.80-0
Título: Swap de Terceiros

Função:

registrar o valor dos parâmetros de negociação, na data da assinatura do contrato, de operações nas quais a instituição atue exclusivamente como intermediadora, não assumindo quaisquer direitos ou obrigações com a contraparte

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.20.00-3
Título: DEPÓSITOS DE MARGEM DE CLIENTES

Função:

registrar o valor das margens, em moeda corrente, títulos, valores mobiliários, outros ativos e outras garantias, dadas por clientes em garantia de suas operações realizadas nos mercados a termo, futuro e de opções com ações, outros ativos financeiros e mercadorias, em contrapartida ao título 9.0.6.20.00-5 CLIENTES – MARGENS DEPOSITADAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.30.00-0
Título: FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS POR OPERAÇÕES EM BOLSAS

Função:

registrar o valor das fianças, avais, apólices de seguro e outras garantias recebidas e dadas em garantia de operações realizadas nos mercados a termo, futuro e de opções, por conta própria e de terceiros, com ações, outros ativos financeiros e mercadorias, em contrapartida ao título 9.0.6.30.00-2 RESPONSABILIDADES POR FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS POR OPERAÇÕES EM BOLSAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.35.00-5
Título: TÍTULOS RECEBIDOS COMO LASTRO EM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Função:

registrar os títulos e valores mobiliários recebidos como lastro em operações compromissadas com acordo de livre movimentação, em contrapartida ao título 9.0.6.35.00-7 OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO – TÍTULOS RECEBIDOS COMO LASTRO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.37.00-3
Título: VALOR DE MERCADO – COE

Função:

registrar o valor de mercado de certificado de operações estruturadas (COE) emitido, considerando todos os seus componentes, em contrapartida ao título 9.0.6.37.00-5 COE – VALOR DE MERCADO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.40.00-7
Título: VALORES EM GARANTIA DE OPERAÇÕES

Função:

registrar os valores relativos a ouro, outros ativos financeiros e bens, dados em garantia de operações por conta própria, em contrapartida ao título 9.0.6.40.00-9 RESPONSABILIDADES POR VALORES EM GARANTIA DE OPERAÇÕES. Deve conter subtítulos de uso interno que permitam identificar as responsabilidades a que se referem

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.50.00-4
Título: VALORES EM RISCO DE OPERAÇÕES DE SWAP

Função:

registrar o valor do risco de crédito das operações de swap (RCD) apurado na forma da regulamentação vigente, bem como do valor de mercado positivo e negativo dos contratos de swap, exceto os com garantia e de terceiros, avaliados contrato a contrato pelo prazo remanescente das operações, descontando-se o seu valor projetado para o vencimento pela taxa de juros de mercado, em contrapartida ao título 9.0.6.50.00-6 RESPONSABILIDADE POR VALORES EM RISCO DE OPERAÇÕES DE SWAP

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.55.00-9
Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO – RISCO TRANSFERIDO

Função:

registrar o valor resultante da aplicação do fator de ponderação de risco aplicável ao ativo subjacente sobre o valor de referência da operação com derivativo de crédito, em contrapartida ao título 9.0.6.55.00-1 RISCO TRANSFERIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.56.00-8
Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO – RISCO RETIDO

Função:

registrar o valor resultante da aplicação do fator de ponderação sobre o valor de referência da operação com derivativo de crédito, em contrapartida ao título 9.0.6.56.00-0 RISCO RETIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.57.00-7
Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO – RISCO RECEBIDO

Função:

registrar o valor de referência das operações com derivativos de crédito pela instituição receptora do risco, em contrapartida ao título 9.0.6.57.00-9 RISCO RECEBIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.60.00-1
Título: HEDGE DE RISCO DE MERCADO – ATIVO

Função:

registrar o valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos contabilizados no ativo que se destinem a compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de hedge, em contrapartida ao título 9.0.6.80.00-7 DERIVATIVOS QUALIFICADOS COMO HEDGE – POSIÇÃO ATIVA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.70.00-8
Título: HEDGE DE FLUXO DE CAIXA – ATIVO

Função:

registrar o valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos contabilizados no ativo que se destinem a compensar variação no fluxo de caixa futuro estimado da instituição, em contrapartida ao título 9.0.6.80.00-7 DERIVATIVOS QUALIFICADOS COMO HEDGE – POSIÇÃO ATIVA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.80.00-5
Título: DERIVATIVOS QUALIFICADOS COMO HEDGE – POSIÇÃO PASSIVA

Função:

registrar a contrapartida do valor dos instrumentos financeiros derivativos contabilizados no passivo qualificados como hedge, em contrapartida aos títulos 9.0.6.60.00-3 HEDGE DE RISCO DE MERCADO – PASSIVO e 9.0.6.70.00-0 HEDGE DE FLUXO DE CAIXA – PASSIVO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.90.00-2
Título: ITENS OBJETO DE HEDGE – ATIVO

Função:

registrar o valor dos ativos objeto de hedge, em contrapartida ao título 9.0.6.90.00-4 ATIVOS OBJETO DE HEDGE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.6.95.00-7
Título: PASSIVOS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o valor dos passivos objeto de hedge, em contrapartida ao título 9.0.6.95.00-9 ITENS OBJETO DE HEDGE – PASSIVO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.7.75.00-6
Título: PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS

Função:

"registrar o valor das contribuições a receber, a título de fundo comum e de fundo de reserva, dos consorciados ativos, inclusive dos consorciados que estejam em atraso, no mês seguinte ao balancete, em contrapartida ao título 9.0.7.75.00-8 RECURSOS MENSAIS A RECEBER DE CONSORCIADOS. a instituição deve observar que: I - o saldo dessa conta deve refletir as contribuições correspondentes aos valores dos bens ou serviços objeto de reajustes efetivados até a data do balancete, não devendo incluir estimativas de reajustes posteriores mesmo que conhecidos e II - o saldo dessa conta consolidado de todos os grupos deve corresponder ao saldo do título 3.0.9.75.00-2 PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS de uso da administradora"

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.7.78.00-3
Título: CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO

Função:

registrar o valor total das contribuições devidas pelos consorciados ativos até o final do grupo, a título de fundo comum e de fundo de reserva, em contrapartida ao título 9.0.7.78.00-5 OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.7.82.00-6
Título: VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR

Função:

registrar o valor total dos bens ou serviços a entregar em assembléias futuras, incluídas suas atualizações, até o final do grupo, em contrapartida ao título 9.0.7.82.00-8 BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR – VALOR

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.7.99.00-6
Título: DIVERSAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS

Função:

registrar os demais atos e fatos administrativos relacionados com o grupo de consórcio que, por critério da administradora de consórcio ou por exigência do Banco Central do Brasil, sujeitam-se a procedimentos de controle não passíveis de registro nas demais contas de compensação, em contrapartida ao título 9.0.7.99.00-8 DIVERSAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO PASSIVAS. a administradora de consórcio deve manter, em subtítulos de uso interno, a individualização dos registros lançados nessa conta de forma a permitir o controle e a identificação de sua natureza, valor e finalidades

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.8.10.00-2
Título: CONTRATOS DE ABERTURA DE CRÉDITO

Função:

registrar os contratos de abertura de crédito celebrados com estabelecimentos bancários, em contrapartida ao título 9.0.8.10.00-4 CRÉDITOS ABERTOS A NOSSA ORDEM. No caso de linhas de crédito abertas em favor da sociedade, o valor do contrato permanece registrado neste até sua rescisão

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.8.30.00-6
Título: ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

Função:

registrar o montante de recursos de terceiros sob a administração da instituição, em contrapartida ao título 9.0.8.30.00-8 RESPONSABILIDADE POR ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.8.50.00-0
Título: CONTRATOS DE ARRENDAMENTO

Função:

registrar o montante dos contratos de arrendamentos celebrados pela instituição, na qualidade de arrendatária, em contrapartida ao título 9.0.8.50.00-2 RESPONSABILIDADES POR CONTRATOS DE ARRENDAMENTO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.8.70.00-4
Título: CONTRATOS DE SEGUROS

Função:

registrar o montante dos contratos de seguros celebrados pela instituição, na qualidade de segurada, em contrapartida ao título 9.0.8.70.00-6 SEGUROS CONTRATADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.03.00-5
Título: OPERAÇÕES SEP

Função:

registrar o saldo devedor total das operações de empréstimos e de financiamento entre pessoas existentes na data-base, acrescido dos juros e encargos devidos e deduzido das amortizações, em contrapartida ao título 9.0.9.03.00-7 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS SEP

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.05.00-3
Título: REFINANCIAMENTOS DE OPERAÇÕES PELO GOVERNO FEDERAL

Função:

registrar o valor dos contratos de operações refinanciadas pelo Governo Federal celebrados de acordo com a Lei nº 8.727/93, e regulamentação complementar, em contrapartida ao título 9.0.9.05.00-5 RESPONSABILIDADES POR OPERAÇÕES REFINANCIADAS PELO GOVERNO FEDERAL

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.06.00-2

Título: CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA – RECEBIDOS

Função:

registrar para controle da classificação, em circulante e realizável a longo prazo, dos ativos não financeiros mantidos para venda recebidos em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio, conforme a regulamentação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.06.00-4 CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA – RECEBIDOS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.06.10-5
Título: Circulante

Função:

registrar os bens que a instituição espera vender nos próximos doze meses, a contar do reconhecimento inicial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.06.20-8
Título: Realizável a Longo Prazo

Função:

registrar os bens que a instituição espera vender após doze meses, a contar do reconhecimento inicial, bem como dos bens reclassificados por não terem sido vendidos no período de um ano contado a partir de sua reclassificação ou do seu reconhecimento inicial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.08.00-0
Título: RENEGOCIACOES ESPECIAIS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

Função:

Registrar, para controle, as operações de arrendamento mercantil renegociadas na forma da Circular nº 2.686, de 23/05/96, e regulamentação complementar. Essas operações devem expressar o montante de arrendamentos a receber pelo seu valor presente, atualizadas pelos encargos contratuais, deduzidas as contraprestações recebidas.
Faz contrapartida com RESPONSABILIDADES POR RENEGOCIAÇÕES ESPECIAIS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL.

Base normativa: (Cta-Circ 2652 1,2)

3.0.9.10.00-5
Título: AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS

Função:

registrar as garantias recebidas em operações no País ou no exterior, em contrapartida ao título 9.0.9.10.00-7 RESPONSABILIDADES POR AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS. Deve conter subtítulos de uso interno para controle das garantias recebidas no país e no exterior

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.11.00-4
Título: GARANTIAS PRESTADAS PARA CAPTAÇÃO DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

registrar as responsabilidades decorrentes da emissão de LIG e demais encargos de administração das carteiras de ativos garantidoras das emissões, em contrapartida ao título 9.0.9.11.00-6 RESPONSABILIDADES POR LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.12.00-3
Título: GARANTIAS PRESTADAS PARA CAPTAÇÃO DE DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

registrar o valor de garantias por penhor de direitos creditórios oriundos de operações de crédito e de arrendamento mercantil, oferecidas para captação de depósitos interfinanceiros, em contrapartida ao título 9.0.9.12.00-5 CAPTAÇÃO DE DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS COM GARANTIAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.13.00-2
Título: APLICAÇÃO DE DEPÓSITOS CAPTADOS DE MUNICÍPIOS – EXCEDENTE FUNDO GARANTIDOR

Função:

registrar, por cooperativas singulares de crédito, o valor correspondente ao somatório de depósitos à vista e a prazo captados de cada município, em conjunto com seus órgãos ou entidades e empresas por eles controladas, que excederem o limite da cobertura assegurada pelos fundos garantidores de que trata o art. 12, inciso IV, da Lei Complementar nº 130, de 17 de abril de 2009, em contrapartida ao título 9.0.9.13.00-4 CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS – EXCEDENTE FUNDO GARANTIDOR – APLICAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.13.10-5
Título: Conta Própria

Função:

registrar, por cooperativa que não utilize o serviço de centralização financeira, o montante aplicado e custodiado em conta própria de custódia no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic)

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.13.20-8
Título: Centralização Financeira

Função:

registrar, por cooperativa que utilize o serviço de centralização financeira, o montante aplicado e custodiado em conta de custódia no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic) da cooperativa central de crédito que preste o serviço de aplicação centralizada de recursos para a respectiva filiada

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.14.00-1
Título: APLICAÇÃO DE DEPÓSITOS CAPTADOS DE MUNICÍPIOS – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

Função:

registrar, por cooperativa central de crédito que preste serviço de centralização financeira, os montantes aplicados em títulos públicos federais livres ou operações compromissadas realizadas com o Banco Central do Brasil, custodiados em conta de custódia no Selic, no âmbito da prestação desse serviço, que correspondam ao total dos depósitos à vista e a prazo captados por suas filiadas de cada município, em conjunto com seus órgãos ou entidades e empresas por eles controladas, em contrapartida ao título 9.0.9.14.00-3 CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA – APLICAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.16.00-9
Título: OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Função:

registrar o valor correspondente às operações de crédito realizadas com partes relacionadas, nos termos da regulamentação em vigor que estabelece as condições e os limites para sua realização, em contrapartida ao título 9.0.9.16.00-1 OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.16.10-2
Título: Pessoa Natural – Maior Operação

Função:

registrar a maior operação realizada com parte relacionada pessoa natural, calculada de acordo com a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.16.20-5
Título: Pessoa Natural – Demais Operações

Função:

registrar as demais operações com parte relacionada pessoa natural

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.16.30-8
Título: Pessoa Jurídica – Maior Operação

Função:

registrar a maior operação realizada com parte relacionada pessoa jurídica calculada de acordo com a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.16.40-1
Título: Pessoa Jurídica – Demais Operações

Função:

registrar as demais operações com parte relacionada pessoa jurídica

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.17.00-8
Título: VALORES PENDENTES DE RECEBIMENTO – COBRANÇA JUDICIAL

Função:

registrar os valores pendentes de recebimento objeto de cobrança judicial, transferidos para administradora de consórcio após o encerramento contábil dos respecivos grupos, em contrapartida ao título 9.0.9.17.00-0 VALORES PENDENTES DE RECEBIMENTO – COBRANÇA JUDICIAL – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.18.00-7
Título: VALORES DEVIDOS AOS CONSORCIADOS – GRUPOS ENCERRADOS – CONTROLE

Função:

registrar o valor total dos recursos devidos aos consorciados de grupos encerrados, em contrapartida ao título 9.0.9.18.00-9 VALORES DEVIDOS AOS CONSORCIADOS – GRUPOS ENCERRADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.19.00-6

Título: VALORES APLICADOS PELA ADMINISTRADORA – RECURSOS DE GRUPOS ENCERRADOS

Função:

registrar o valor da aplicação, conforme previsto na regulamentação, dos recursos não procurados de grupos encerrados após a Lei nº 11.795/2008 e dos demais recursos recebidos de consorciados de grupos encerrados, em contrapartida ao título 9.0.9.19.00-8 VALORES APLICADOS PELA ADMINISTRADORA – RECURSOS DE GRUPOS ENCERRADOS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.20.00-2
Título: PATRIMÔNIO DE FUNDOS PÚBLICOS ADMINISTRADOS

Função:

registrar os recursos dos fundos de financiamento criados ou instituídos por normas constitucionais ou infraconstitucionais, nas esferas federal, estadual e municipal, administrados ou geridos pela instituição financeira, em contrapartida ao título 9.0.9.20.00-4 RESPONSABILIDADES POR BENS E DIREITOS DE FUNDOS PÚBLICOS ADMINISTRADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.21.00-1
Título: RENDAS DE OPERAÇÃO DE CRÉDITO – CONTROLE

Função:

registrar as rendas de operações de crédito, em contrapartida ao título 9.0.9.21.00-3 RENDAS GERADAS POR OPERAÇÕES DE CRÉDITO – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.21.10-4
Título: Rendas de Operações de Crédito, Exceto Variação Cambial

Função:

registrar a totalidade das rendas de operações de crédito efetivamente reconhecidas no desdobramento de subgrupo 7.1.1.00.00-1 Rendas de Operações de Crédito, excetuando-se os valores reconhecidos a título de variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.21.20-7
Título: Variação Cambial em Operações de Crédito

Função:

registrar os valores efetivamente reconhecidos no desdobramento de subgrupo 7.1.1.00.00-1 Rendas de Operações de Crédito, relativos exclusivamente a variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.21.90-8
Título: Variação Cambial em Operações de Crédito – Outras

Função:

registrar os saldos devedores decorrentes de variação cambial ocorrida nas operações de crédito da instituição que eventualmente tenham sido objeto de registro no título 8.1.9.99.00-6 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS, em decorrência de reclassificação de valores do desdobramento de subgrupo 7.1.1.00.00-1 Rendas de Operações de Crédito

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.22.00-0
Título: RENDAS DE TVM – CONTROLE

Função:

registrar as rendas de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, em contrapartida ao título 9.0.9.22.00-2 RENDAS GERADAS POR TVM – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.22.10-3
Título: Rendas de TVM, Exceto Variação Cambial

Função:

registrar a totalidade das rendas de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos efetivamente reconhecidas no desdobramento de subgrupo 7.1.5.00.00-3 Rendas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, excetuando-se os valores registrados no título 7.1.5.80.00-9 RENDAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS e os valores reconhecidos a título de variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.22.20-6
Título: Variação Cambial Em TVM

Função:

registrar os valores efetivamente registrados no período no desdobramento de subgrupo 7.1.5.00.00-3 Rendas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, relativos a variação cambial, excetuados os reconhecidos no título 7.1.5.80.00-9 RENDAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.22.90-7
Título: Variação Cambial em TVM – Outras

Função:

registrar os saldos devedores decorrentes da variação cambial ocorrida nas operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos da instituição que tenham sido objeto de registro no título 8.1.9.99.00-6 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS, em decorrência da reclassificação de valores dos desdobramento de subgrupo 7.1.5.00.00-3 Rendas com Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, excetuado os reconhecidos no título 7.1.5.80.00-9 RENDAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.25.00-7
Título: DESPESAS DE CAPTAÇÃO – CONTROLE

Função:

registrar as despesas de captação, em contrapartida ao título 9.0.9.25.00-9 DESPESAS INCORRIDAS EM CAPTAÇÃO – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.25.10-0
Título: Despesas de Captação, Exceto Variação Cambial

Função:

registrar a totalidade das despesas com captação efetivamente reconhecidas no desdobramento de subgrupo 8.1.1.00.00-8 Despesas de Captação, excetuando-se os valores reconhecidos exclusivamente à título de variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.25.20-3
Título: Variação Cambial em Despesas de Captação

Função:

registrar os valores efetivamente reconhecidos durante o período no desdobramento de subgrupo 8.1.1.00.00-8 Despesas de Captação, relativos exclusivamente à variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.25.90-4
Título: Variação Cambial em Despesas de Captação – Outras

Função:

registrar os saldos credores decorrentes de variação cambial ocorrida nas despesas de captação da instituição que tenham sido objeto de registro no título 7.1.9.99.00-9 OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS, em decorrência de reclassificação de valores do desdobramento de subgrupo 8.1.1.00.00-8 Despesas de Captação

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.26.00-6
Título: DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES – CONTROLE

Função:

registrar as despesas com empréstimos e repasses, em contrapartida ao título 9.0.9.26.00-8 DESPESAS INCORRIDAS EM OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.26.10-9
Título: Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses, Exceto Variação Cambial

Função:

registrar a totalidade das despesas de obrigações por empréstimos e repasses reconhecidas no desdobramento de subgrupo 8.1.2.00.00-1 Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses, excetuando-se os valores reconhecidos a título de variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.26.20-2
Título: Variação Cambial em Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses

Função:

registrar os valores efetivamente reconhecidos no período no desdobramento de subgrupo 8.1.2.00.00-1 Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses, relativos exclusivamente à variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.26.90-3
Título: Variação Cambial em Despesas de Obrigações por Empréstimos E Repasses – Outras

Função:

registrar os eventuais saldos credores decorrentes da variação cambial ocorrida nas despesas de obrigações por empréstimos e repasses da instituição e que tenham sido objeto de registro no título 7.1.9.99.00-9 OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS, em decorrência de reclassificação de valores do desdobramento de subgrupo 8.1.2.00.00-1 Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.29.00-3
Título: VARIAÇÃO CAMBIAL OUTRAS – CONTROLE

Função:

registrar as variações cambiais de natureza inversa, em contrapartida ao título 9.0.9.29.00-5 OUTRAS VARIAÇÕES CAMBIAIS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.29.10-6
Título: Variação Cambial Reconhecida em Outras Rendas Operacionais

Função:

registrar os valores creditados no título 7.1.9.99.00-9 OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS, reclassificados dos saldos credores apresentados por contas de resultado de natureza devedora, decorrentes de variação cambial incidente sobre operações passivas com cláusula de reajuste cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.29.20-9
Título: Variação Cambial Reconhecida em Outras Despesas Operacionais

Função:

registrar os valores debitados no título 8.1.9.99.00-6 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS, reclassificados dos saldos devedores apresentados por contas de resultado de natureza credora, decorrentes de variação cambial incidente sobre operações ativas com cláusula de reajuste cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.30.00-9
Título: BANCO CENTRAL – GARANTIAS EM ASSISTÊNCIA FINANCEIRA

Função:

registrar o valor das garantias vinculadas a contratos de assistência financeira, em contrapartida ao título 9.0.9.30.00-1 GARANTIAS VINCULADAS A ASSISTÊNCIA FINANCEIRA DO BACEN

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.35.00-4
Título: LETRAS HIPOTECÁRIAS – GARANTIAS POR EMISSÃO

Função:

registrar o valor das garantias vinculadas à emissão de letras hipotecárias representadas por cédulas hipotecárias e outras, em contrapartida ao título 9.0.9.35.00-6 GARANTIAS VINCULADAS A EMISSÃO DE LETRAS HIPOTECÁRIAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.45.00-1
Título: RECURSOS DE CONSÓRCIOS

Função:

registrar o total dos valores consolidados dos grupos de consórcios, em contrapartida ao título 9.0.9.45.00-3 RECURSOS COLETADOS CONSÓRCIOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.45.10-4
Título: Utilizados

Função:

registrar o total acumulado dos recursos utilizados pelos grupos de consórcio, apurados na consolidação do código 08.0.0.0.0-4 Recursos Utilizados do documento contábil Demonstração das Variações das Disponibilidades de Grupos previsto no Cosif

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.45.20-7
Título: A Utilizar

Função:

registrar, em relação a cada grupo de consórcio, a diferença existente entre os recursos coletados e os recursos utilizados, caso representem saldo de disponibilidades

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.46.00-0
Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA SEGREGADOS

Função:

registrar a contrapartida dos saldos das contas de poupança em função do período de captação, em contrapartida ao título 9.0.9.46.00-2 SEGREGAÇÃO DOS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.47.00-9
Título: CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO

Função:

registrar valores correspondentes aos créditos concedidos a órgãos e entidades do setor público, em contrapartida ao título 9.0.9.47.00-1 CRÉDITOS CONCEDIDOS AO SETOR PÚBLICO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.48.00-8
Título: CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO – PATRIMÔNIO DESTACADO

Função:

registrar valores correspondentes aos créditos concedidos a órgãos e entidades do setor público, classificados em função dos correspondentes fatores de ponderação de risco, suportados por Patrimônio de Referência (PR) destacado para esse fim, em contrapartida ao título 9.0.9.48.00-0 CRÉDITOS CONCEDIDOS AO SETOR PÚBLICO – PATRIMÔNIO DESTACADO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.49.00-7
Título: PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA DESTACADO PARA FINANCIAR CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO

Função:

registrar o valor correspondente à parcela do Patrimônio de Referência (PR) destinada à aplicação exclusiva em operações de crédito com órgãos e entidades do setor público, em contrapartida ao título 9.0.9.49.00-9 DESTAQUE DE PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA PARA FINANCIAMENTO AO SETOR PÚBLICO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.50.00-3
Título: CRÉDITOS A MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA

Função:

registrar os créditos concedidos a micro, pequena e média empresas, em contrapartida ao título 9.0.9.50.00-5 CONCESSÃO DE CRÉDITOS À MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.50.15-1
Título: CGPE–Empresa com Receita Bruta até R$100 Milhões

Função:

registrar as operações de crédito contratadas no âmbito do Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE), cujo crédito tenha sido efetivamente liberado, inclusive as que tenham sido adquiridas em cessão com retenção substancial de riscos e benefícios, conforme o porte da empresa e o programa ao qual estão relacionadas as operações

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.50.25-4
Título: CGPE –Empresa com Receita Bruta entre R$100 Milhões e R$300 Milhões

Função:

registrar as operações de crédito contratadas no âmbito do Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE), cujo crédito tenha sido efetivamente liberado, inclusive as que tenham sido adquiridas em cessão com retenção substancial de riscos e benefícios, conforme o porte da empresa e o programa ao qual estão relacionadas as operações

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.50.35-7
Título: CGPE –Programas Elegíveis

Função:

registrar as operações de crédito contratadas no âmbito do Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE), cujo crédito tenha sido efetivamente liberado, inclusive as que tenham sido adquiridas em cessão com retenção substancial de riscos e benefícios, conforme o porte da empresa e o programa ao qual estão relacionadas as operações

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.51.00-2
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO – FGC

Função:

registrar as operações de crédito realizadas por instituições financeiras com o Fundo Garantidor de Créditos – FGC, em contrapartida ao título 9.0.9.51.00-4 FGC – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.53.00-0
Título: OPERAÇÕES COMPROMISSADAS – OBRIGAÇÕES

Função:

registrar os valores correspondentes às captações realizadas por meio de operações compromissadas, em contrapartida ao título 9.0.9.53.00-2 OBRIGAÇÕES COM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.54.00-9
Título: POSIÇÃO VENDIDA DE CÂMBIO

Função:

registrar o valor da posição vendida de câmbio que serve de base para o cálculo do recolhimento compulsório e encaixe obrigatório, em contrapartida ao título 9.0.9.54.00-1 CÂMBIO – POSIÇÃO VENDIDA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.55.00-8
Título: DEVEDORES POR CONTRATOS DE CÂMBIO BAIXADOS

Função:

registrar o valor dos contratos de câmbio baixados da posição cambial que se encontrem pendentes de solução, em contrapartida ao título 9.0.9.15.00-2 CONTRATOS DE CÂMBIO BAIXADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.56.00-7
Título: QUANTIDADE TOTAL DE OURO EM GRAMAS

Função:

Registrar a quantidade (em gramas) adquirida e vendida de ouro bruto e de ouro refinado, conforme notas fiscais, acumulada durante o exercício social corrente, em contrapartida ao título 9.0.9.56.00-9 QUANTIDADE TOTAL DE OURO EM GRAMAS.

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.57.00-6
Título: VALOR DAS TRANSAÇÕES DE OURO EM REAIS

Função:

Registrar os valores das transações de aquisição e de venda de ouro bruto e de ouro refinado, conforme notas fiscais, acumulado durante o exercício social corrente, em contrapartida ao título 9.0.9.57.00-8 VALOR TOTAL DAS TRANSAÇÕES DE OURO EM REAIS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.58.00-5
Título: CRÉDITOS CEDIDOS SEM COOBRIGAÇÃO

Função:

registrar os valores dos créditos cedidos sem coobrigação a empresa ligada, direta ou indiretamente, não obrigada a prestar informações à Central de Risco de Crédito, em contrapartida ao título 9.0.9.58.00-7 CESSÃO DE CRÉDITOS SEM COOBRIGAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.60.00-0
Título: CRÉDITOS BAIXADOS COMO PREJUÍZO

Função:

"registrar o valor contábil dos créditos baixados como prejuízo, em contrapartida ao título 9.0.9.60.00-2 BAIXA DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA, observado que: I - os valores somente podem conter as receitas e encargos de qualquer natureza relativos a prazo inferior a 60 dias de atraso e II - eventuais ajustes nos valores existentes na mencionada conta podem ser efetuados mediante a utilização de subtítulos de uso interno, para controle gerencial do saldo devedor da operação"

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.62.00-8
Título: OPERAÇÕES ATIVAS VINCULADAS

Função:

registrar as operações ativas vinculadas, nos termos da regulamentação vigente, classificando-as de acordo com o fator de ponderação de risco recebido em contas patrimoniais, em contrapartida ao título 9.0.9.62.00-0 OPERAÇÕES VINCULADAS – ATIVO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.63.00-7
Título: RECURSOS VINCULADOS A OPERAÇÕES ATIVAS

Função:

registrar a captação de recursos vinculados a operações ativas, nos termos da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.63.00-9 OPERAÇÕES ATIVAS – RECURSOS VINCULADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.00-6
Título: OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO E DIRECIONAMENTO – CONTROLE

Função:

registrar os saldos das operações de microcrédito e direcionamento, em contrapartida ao título 9.0.9.64.00-8 RECURSOS APLICADOS EM OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.01-3
Título: Microempreendedores PNMPO – Sem Atraso ou Com Atraso até 90 Dias

Função:

registrar o saldo das operações de crédito, próprias ou adquiridas, realizadas, conforme a regulamentação vigente, no âmbito do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), instituído pela Lei nº 13.636, de 20 de março de 2018, que estejam em curso normal ou com atraso de até noventa dias

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.02-0
Título: Microempreendedores PNMPO – Vencidas há mais de 90 Dias

Função:

registrar o saldo das operações de crédito, próprias ou adquiridas, realizadas, conforme a regulamentação vigente, no âmbito do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), instituído pela Lei nº 13.636, de 20 de março de 2018, que estejam em atraso há mais de noventa dias

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.03-7
Título: Pessoas Naturais Inscritas no Cadastro Único – Sem Atraso ou Com Atraso até 90 Dias

Função:

registrar o saldo das operações de crédito, próprias ou adquiridas, realizadas no âmbito do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO) com pessoas naturais inscritas no Cadastro Único de Programas Sociais do Governo Federal, de que trata o Decreto nº 6.135, de 26 de junho de 2007, que estejam em curso normal ou com atraso de até noventa dias

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.04-4
Título: Pessoas Naturais Inscritas no Cadastro Único – Vencidas há mais de 90 Dias

Função:

registrar o saldo das operações de crédito, próprias ou adquiridas, realizadas no âmbito do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO) com pessoas naturais inscritas no Cadastro Único de Programas Sociais do Governo Federal, de que trata o Decreto nº 6.135, de 26 de junho de 2007, que estejam em atraso há mais de noventa dias

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.05-1
Título: Pessoas Naturais Tecnologia Assistiva – Sem Atraso ou Com Atraso até 90 Dias

Função:

registrar o saldo das operações de crédito, próprias ou adquiridas, para aquisição de bens e serviços de tecnologia assistiva destinados a pessoas com deficiência, realizadas nos termos da regulamentação vigente, que estejam em curso normal ou com atraso de até 90 dias

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.06-8
Título: Pessoas Naturais Tecnologia Assistiva – Vencidas há mais de 90 Dias

Função:

registrar o saldo das operações de crédito, próprias ou adquiridas, para aquisição de bens e serviços de tecnologia assistiva destinados a pessoas com deficiência, realizadas nos termos da regulamentação vigente, que estejam com atraso há mais de 90 dias

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.28-8
Título: Créditos Concedidos para Cooperativa e SCM – Direcionamento

Função:

registrar os créditos concedidos a cooperativas singulares de crédito e a sociedades de crédito ao microempreendedor e à empresa de pequeno porte que sejam considerados, conforme a regulamentação vigente, no cômputo do direcionamento

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.30-5
Título: DIM – Recursos Aplicados

Função:

registrar os recursos repassados a outras instituições financeiras por meio de depósito interfinanceiro vinculado a operações de microfinanças (DIM) que sejam considerados, conforme a regulamentação vigente, no cômputo do direcionamento

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.64.32-9
Título: Repasses para OSCIPs – Direcionamento

Função:

registrar os repasses concedidos a organizações da sociedade civil de interesse público que sejam considerados, conforme a regulamentação vigente, no cômputo do direcionamento

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.65.00-5
Título: POSIÇÃO ESPECIAL DE CONTRATOS DE CÂMBIO DE EXPORTAÇÃO

Função:

registrar o valor dos contratos de câmbio de exportação transferidos para posição especial de câmbio, em contrapartida ao título 9.0.9.55.00-0 CONTRATOS DE CÂMBIO DE EXPORTAÇÃO EM POSIÇÃO ESPECIAL

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.67.00-3
Título: CONTROLE DE DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO – CAPTAÇÃO

Função:

registrar as captações incluídas no cálculo do direcionamento das operações de microcrédito, em contrapartida ao título 9.0.9.67.00-5 DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO – CAPTAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.68.00-2
Título: OPERAÇÕES DO PROGRAMA DESENROLA BRASIL

Função:

registrar os valores relativos às operações de renegociação de dívidas, de carteira própria ou assumidas de terceiros, contratadas na condição de agentes financeiros, no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil, em contrapartida ao título 9.0.9.68.00-4 OPERAÇÕES DO PROGRAMA DESENROLA BRASIL

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.68.10-5
Título: Desenrola Brasil – Faixa 1

Função:

registrar as operações da Faixa 1 contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.68.20-8
Título: Desenrola Brasil – Faixa 2

Função:

registrar as operações da Faixa 2 contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.70.00-7
Título: CONTRIBUIÇÃO DOS ESTADOS

Função:

registrar as dotações consignadas anualmente no orçamento dos estados partícipes, na forma convencionada, enquanto não recebidas pela instituição, em contrapartida ao título 9.0.9.70.00-9 COOPERAÇÃO FINANCEIRA DOS ESTADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.71.00-6
Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS

Função:

registrar o valor médio mensal do volume financeiro das transações de pagamento, considerando cumulativamente os pagamentos, transferências e saques de recursos, independentemente da existência de qualquer obrigação subjacente entre o pagador e o recebedor, realizadas nos doze meses anteriores à data-

base, em contrapartida ao título 9.0.9.71.00-8 TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.72.00-5
Título: DISTRIBUIÇÃO DA REMUNERAÇÃO DO CAPITAL NO EXERCÍCIO

Função:

registrar o total da remuneração do capital distribuída no exercício, em contrapartida ao título 9.0.9.72.00-7 REMUNERAÇÃO DO CAPITAL DISTRIBUÍDA NO EXERCÍCIO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.00-4
Título: PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA – AJUSTES

Função:

registar os ajustes no cálculo do Patrimônio de Referência (PR) de acordo com a regulamentação em vigor, em contrapartida ao título 9.0.9.73.00-6 AJUSTES – PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.10-7
Título: Partic Inf a 10% do Capital Social de Entid Controladas não Sujeitas à Autorização do Banco Central

Função:

registrar as participações, diretas ou indiretas, inferiores a 10% do capital social de entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.11-4
Título: Partic Sup a 10% do Capital Social de Entid Controladas não Sujeitas à Autorização do Banco Central

Função:

registrar as participações, diretas ou indiretas, superiores a 10% do capital social de entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.12-1
Título: Investimentos em Instrumentos de Captação Elegíveis a Capital Principal da Investida

Função:

registrar o valor dos investimentos em instrumentos de captação autorizados a integrar o Capital Principal de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, nos termos regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.13-8
Título: Investimentos em Instrumentos de Captação Elegíveis a Capital Complementar da Investida

Função:

registrar o valor dos investimentos em instrumentos de captação autorizados a integrar o Capital Complementar de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, nos termos da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.14-5
Título: Investimentos em Instrumentos de Captação Elegíveis a Capital Nível II da Investida

Função:

registrar o valor dos investimentos em instrumentos de captação autorizados a integrar o Nível II de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, nos termos da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.15-2
Título: Dependência Ou Participação sem Acesso à Informação

Função:

registrar os valores correspondentes aos investimentos em dependências, instituições financeiras controladas no exterior ou entidades não financeiras que componham o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha acesso a informações, dados e documentos suficientes para fins de supervisão global consolidada, conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.50-9
Título: Dedução D/Partic de Não Controladores N/Capital Principal em Controladas Sujeitas a Autor do Bacen

Função:

registrar os valores referentes ao somatório das participações de não controladores no Capital Principal de controladas, sujeitas à autorização do Banco Central, que excederem os requerimentos mínimos de Capital Principal em cada uma dessas controladas

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.51-6
Título: Dedução D/Partic de Não Controladores N/Capital Nível I em Controladas Sujeitas a Autor do Bacen

Função:

registrar dos valores referentes ao somatório das participações de não controladores no Nível I de controladas, sujeitas à autorização do Banco Central, que excederem os requerimentos mínimos de Nível I em cada uma dessas controladas

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.52-3
Título: Dedução D/Partic de Não Controladores no PR em Controladas Sujeitas a Autorização do Banco Central

Função:

registrar os valores referentes ao somatório das participações de não controladores no Patrimônio de Referência de controladas, sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil, que excederem os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência em cada uma dessas controladas

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.73.53-0
Título: Dedução D/Partic de Não Controladores N/Capital de Controladas Não Sujeitas a Autor do Bacen

Função:

registrar o somatório das participações de não controladores no capital de controlada que não seja instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.74.00-3
Título: SALDO CONTÁBIL DE DIREITOS CREDITÓRIOS DE PROCESSOS JUDICIAIS EM 30/06/2023

Função:

registrar, pelos saldos líquidos de provisão, o saldo contábil em 30 de junho de 2023 dos direitos creditórios decorrentes de processos judiciais reconhecidos no ativo conforme os critérios previstos na regulamentação contábil vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.74.00 SALDO CONTÁBIL DIREITOS CREDITORIOS PROCESSOS JUDICIAIS EM 30/06 – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.75.00-2
Título: PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS

Função:

registrar a arrecadação mensal prevista para os grupos de consórcios constituídos, representada por contribuições a receber no mês seguinte ao do balancete/balanço, inclusive as contribuições de consorciados em atraso, deduzido o percentual da taxa de administração, em contrapartida ao título 9.0.9.75.00-4 CONTRIBUIÇÃO DE CONSORCIADOS A RECEBER. Deve refletir as contribuições correspondentes aos valores dos bens objeto de reajustes efetivados até a data do balancete/balanço em curso, não devendo incluir estimativas de reajustes posteriores mesmo que conhecidos

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.76.00-1
Título: OPERAÇÕES ENTRE INTEGRANTES DE SISTEMAS COOPERATIVOS

Função:

"registrar as seguintes operações realizadas entre cooperativas centrais e suas filiadas e entre cooperativas centrais e bancos cooperativos, que possuam fator de ponderação de risco superior a 20%, em contrapartida ao título 9.0.9.76.00-3 SISTEMAS COOPERATIVOS – OPERAÇÕES ENTRE INTEGRANTES: a) aplicação de recursos de cooperativa de crédito singular na respectiva central, inclusive depósitos relativos à centralização financeira b) operação de crédito de cooperativa central em favor de singular filiada, decorrente de repasses e c) aplicação de recursos de cooperativa central no banco cooperativo do qual detenha participação acionária, inclusive títulos de responsabilidade ou coobrigação desse banco e depósitos com ou sem emissão de certificado"

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.78.00-9
Título: INDENIZAÇÕES DE RECURSOS PRÓPRIOS DE CLIENTES – PROAGRO

Função:

registrar os montantes correspondentes aos recursos próprios aplicados pelos clientes em operações de crédito rural, indenizáveis pelo PROAGRO, em contrapartida ao título 9.0.9.78.00-1 RESPONSABILIDADES POR INDENIZAÇÕES DE RECURSOS PRÓPRIOS DE CLIENTES – PROAGRO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.79.00-8
Título: INDENIZAÇÕES DE OPERAÇÕES RURAIS ALONGADAS – PROAGRO

Função:

registrar as parcelas de financiamentos rurais e as despesas de comprovação de perdas imputáveis ao PROAGRO, relativas às operações alongadas e posteriormente cedidas ao Tesouro Nacional, na forma da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.79.00-0 RESPONSABILIDADES POR INDENIZAÇÕES DE OPERAÇÕES RURAIS ALONGADAS – PROAGRO. Deve conter subtítulos de uso internos que permitam o controle da origem dos recursos

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.80.00-4
Título: PARCELAS DE FINANCIAMENTOS A LIBERAR

Função:

registrar o valor das parcelas a liberar de financiamentos realizados no Sistema Financeiro da Habitação, em contrapartida ao título 9.0.9.80.00-6 SFH – FINANCIAMENTOS CONTRATADOS A LIBERAR

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.81.00-3
Título: INSTRUMENTOS DE NÍVEL II AUTORIZADOS

Função:

registrar os saldos dos instrumentos de capital ou de dívida autorizados a compor o Nível II do Patrimônio de Referência (PR) conforme o prazo de vencimento, em contrapartida ao título 9.0.9.81.00-5 INSTRUMENTOS ELEGÍVEIS A CAPITAL NÍVEL II AUTORIZADOS – REDUTORES

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.00-1
Título: PROGRAMAS EMERGENCIAIS E DE APOIO A EMPRESAS

Função:

registrar o valor contábil das operações de crédito realizadas no âmbito dos programas governamentais emergenciais e de apoio a empresas, em contrapartida ao título 9.0.9.83.00-3 PROGRAMAS EMERGENCIAIS E DE APOIO A EMPRESAS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.10-4
Título: Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe I)

Função:

registrar o valor das operações, antes da constituição da provisão para perdas, realizadas no âmbito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe), de que trata a Lei nº 13.999, de 18 de maio de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.19-7
Título: Provisão para Perdas – Pronampe I

Função:

registrar o valor da respectiva provisão para perdas das operações realizadas no âmbito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe), de que trata a Lei nº 13.999, de 18 de maio de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.20-7
Título: Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – Maquininhas)

Função:

registrar o valor das operações de crédito, antes da constituição da provisão para perdas, realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia de recebíveis (PEAC – Maquininhas), de que trata a Lei nº 14.042, de 19 de agosto de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.29-0
Título: Provisão para Perdas – PEAC – Maquininhas

Função:

registrar o valor da respectiva provisão para perdas das operações de crédito realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia de recebíveis (PEAC – Maquininhas), de que trata a Lei nº 14.042, de 19 de agosto de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.30-0
Título: Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)

Função:

registrar o valor das operações de crédito, antes da constituição da provisão para perdas, realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia (PEAC – FGI), de que trata a Lei nº 14.042, de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.39-3
Título: Provisão para Perdas – PEAC – FGI

Função:

registrar o valor da respectiva provisão para perdas das operações de crédito realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia (PEAC – FGI), de que trata a Lei nº 14.042, de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.40-3
Título: Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE)

Função:

registrar o valor das operações de crédito, antes da constituição da provisão para perdas, realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos, de que trata a Lei nº 14.043, de 19 de agosto de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.49-6
Título: Provisão para Perdas – PESE

Função:

registrar o valor da respectiva provisão para perdas das operações de crédito realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos, de que trata a Lei nº 14.043, de 19 de agosto de 2020

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.50-6
Título: Programa nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe II)

Função:

registrar as operações de crédito, antes da constituição da provisão para perdas, realizadas no âmbito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe), de que trata a Lei nº 13.999, de 2020, contratadas a partir de 1º de janeiro de 2021

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.83.59-9
Título: Provisão para Perdas – Pronampe II

Função:

registrar a provisão para perdas em operações de crédito realizadas no âmbito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe)

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.00-0
Título: ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS – CONTROLE

Função:

registrar os valores relativos aos ativos fiscais diferidos decorrentes de diferenças temporárias e de imposto de renda e contribuições, oriundos de prejuízo fiscal e base negativa, bem como outros créditos de natureza fiscal diferida, previstos expressamente pela legislação tributária, de acordo com a identificação da origem e da natureza do ativo fiscal diferido, em contrapartida ao título 9.0.9.84.00-2 ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.10-3
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Diferença Temporária – PCLD

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes de despesas com a constituição da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa – PCLD que ainda não atingiram as condições de dedutibilidade fiscal

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.30-9
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Diferença Temporária – Marcação a Mercado

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes da marcação a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.40-2
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Diferença Temporária – Outros

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes de outras despesas com provisões registradas no ativo (tais como provisões para desvalorização de outros valores e bens e provisões para perdas em investimentos registrados no permanente), de despesas de insuficiência de depreciação em operações de arrendamento mercantil, de amortização de ágio e de outras situações que impliquem adições fiscais temporariamente indedutíveis

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.50-5
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Prejuízo Fiscal – Superveniência de Depreciação

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos correspondentes à parcela de prejuízo fiscal ocasionados pela exclusão fiscal das receitas de superveniência de depreciação de bens objeto de operações de arrendamento mercantil

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.60-8
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Prejuízo Fiscal Acumulado – Imposto de Renda

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes de prejuízo fiscal na apuração do Imposto de Renda, exceto os registrados no título 3.0.9.84.50-5 Ativos Fiscais Diferidos de Prejuízo Fiscal – Superveniência de Depreciação

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.70-1
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Base Negativa – CSLL

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes da base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.80-4
Título: Ativos Fiscais Diferidos de CSLL Escriturada a 18% (MP 2.158/2001)

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido relativa a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998, apurados nos termos do art. 8º da Medida Provisória nº 1.858-6, de 29 de junho de 1999, atual Medida Provisória nº 2.158-35, de 24 de agosto de 2001

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.84.90-7
Título: Ativos Fiscais Diferidos de Prejuízo Fiscal Acumulado – Outros

Função:

registrar os ativos fiscais diferidos para os quais não haja subtítulo específico, desde que expressamente previstos pela legislação

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.85.00-9
Título: SFH – PROMESSAS DE FINANCIAMENTO

Função:

registrar o valor das promessas de financiamentos do Sistema Financeiro da Habitação comprometidas, ainda não formalizadas, em contrapartida ao título 9.0.9.85.00-1 SFH – FINANCIAMENTOS COMPROMETIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.86.00-8
Título: VALORES DE CRÉDITOS CONTRATADOS A LIBERAR

Função:

registrar o saldo de valores a liberar de operações de crédito, exceto de financiamentos realizados no Sistema Financeiro da Habitação, e de arrendamento mercantil contratadas, bem como os limites de crédito concedidos, não utilizado, como cheque especial, conta de pagamento pós-paga, crédito rotativo e assemelhados, em contrapartida com o título 9.0.9.86.00-0 CRÉDITOS CONTRATADOS A LIBERAR

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.87.00-7
Título: VALOR TOTAL DA EXPOSIÇÃO CAMBIAL

Função:

registrar o valor líquido total da exposição cambial, representado pelo somatório das operações com ouro e com ativos e passivos referenciados em variação cambial, incluídas aquelas realizadas nos mercados derivativos, em contrapartida ao título 9.0.9.87.00-9 EXPOSIÇÃO CAMBIAL – VALOR TOTAL

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.88.00-6
Título: VALORES REEMBOLSÁVEIS POR INSTRUMENTOS RECEBIDOS – CCR

Função:

registrar os valores dos instrumentos recebidos, inclusive por ordens de pagamento, cursáveis através do Convênio de Pagamentos e Créditos Recíprocos – CCR, que possam amparar solicitações de reembolso ao Banco Central do Brasil, em contrapartida ao título 9.0.9.88.00-8 INSTRUMENTOS RECEBIDOS – CCR. Deve conter subtítulos de uso interno que permitam a segregação dos valores por país

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.89.00-5
Título: ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS – LIMITES

Função:

registrar, para fins de controle, os limites de ativos fiscais diferidos, em contrapartida ao título 9.0.9.89.00-7 LIMITES DE ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.89.10-8
Título: Ativos Fiscais Diferidos Originados de Superveniência de Depreciação

Função:

registrar os valores relativos a ativos fiscais diferidos originados de prejuízos fiscais ocasionados pela exclusão das receitas de superveniência de depreciação de bens objeto de operações de arrendamento mercantil, até o limite das obrigações fiscais diferidas correspondentes, registradas no título 4.9.4.30.00-2 PROVISÃO PARA IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.89.30-4
Título: Ativos Fiscais Diferidos Excluídos do Nível I do PR

Função:

registrar, para fins de ponderação de risco, os valores relativos a ativos fiscais diferidos excluídos para fins de cálculo do nível I do Patrimônio de Referência (PR), conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.90.00-1
Título: REMESSA DE VALORES PARA CAPITALIZAÇÃO NO EXTERIOR

Função:

registrar os valores correspondentes às remessas para capitalização de agências, filiais e/ou subsidiárias de bancos brasileiros no exterior, em contrapartida ao título 9.0.9.90.00-3 CAPITALIZAÇÃO DE VALORES REMETIDOS AO EXTERIOR. O saldo deste título deve ser atualizado conforme os critérios e os procedimentos

de atualização previstos para ajustes dos investimentos no exterior.

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.94.00-7
Título: AÇÕES PREFERENCIAIS NÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL

Função:

registrar os valores relativos a ações preferenciais, com cumulatividade de dividendos ou emitidas com cláusula de resgate, não elegíveis ou não autorizadas a compor o Nível II do Patrimõnio de Referência (PR), em contrapartida ao título 9.0.9.94.00-9 OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE AÇÕES PREFERENCIAIS RESGATÁVEIS NÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.96.00-5
Título: VALORES DE CAPITAL REALIZADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO MÍNIMOS DE PARTICIPADAS

Função:

registrar os valores correspondentes ao capital realizado e patrimônio líquido mínimos fixados para as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil de que participem, de forma direta, instituições da espécie, observada a proporcionalidade detida da participação, em contrapartida ao título 9.0.9.96.00-7 CAPITAL REALIZADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO MÍNIMOS DE PARTICIPADAS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.97.00-4
Título: PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXIGIDO PARA COBERTURA DO RISCO DE MERCADO

Função:

registrar os valores relativos a exigência de patrimônio líquido para cobertura do risco de mercado, em contrapartida ao título 9.0.9.97.00-6 EXIGÊNCIA DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA COBERTURA DO RISCO DE MERCADO

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.97.10-7
Título: Taxa de Câmbio

Função:

registrar a exigência de patrimônio líquido para cobertura do risco de mercado do total da exposição em ouro e em ativos e passivos referenciados em variação cambial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.97.20-0
Título: Taxa de Juro

Função:

registrar a exigência de patrimônio líquido para cobertura do risco de mercado do total de exposição a variação de taxa de juro

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.0.9.99.00-2
Título: OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS

Função:

registrar as seguintes informações não suscetíveis de registro nas demais contas de compensação, em contrapartida ao título 9.0.9.99.00-4 OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO PASSIVAS: a) informações sobre eventos e transações cujos efeitos possam se traduzir em modificações futuras no patrimônio da instituição; e b) informações de controle relativas aos elementos patrimoniais e de resultado, conforme exigido em regulamentação específica. Deve conter controles analíticos que permitam identificar a composição de seu saldo

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.1.10.00-0
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL AA

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco AA em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.1.20.00-7
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL AA

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco AA em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.1.30.00-4
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL AA

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco AA em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.2.10.00-3
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL A

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco A em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.2.20.00-0
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL A

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco A em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.2.30.00-7

Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL A

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco A em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.3.10.00-6
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL B

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco B em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.3.20.00-3
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL B

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco B em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.3.30.00-0
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL B

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco B em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.4.10.00-9
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NIVEL C

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco C em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.4.20.00-6
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL C

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco C em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.4.30.00-3
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL C

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco C em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.5.10.00-2
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL D

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco D em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.5.20.00-9
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL D

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco D em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.5.30.00-6
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL D

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco D em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.6.10.00-5
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL E

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco E em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.6.20.00-2
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL E

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco E em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao

título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.6.30.00-9
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL E

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco E em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.7.10.00-8
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL F

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco F em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.7.20.00-5
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL F

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco F em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.7.30.00-2
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL F

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco F em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.8.10.00-1
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL G

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco G em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.8.20.00-8
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL G

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco G em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.8.30.00-5
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL G

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco G em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.9.10.00-4
Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO NÍVEL H

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados no nível de risco H em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.9.20.00-1
Título: OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL NÍVEL H

Função:

registrar os valores contábeis das operações de arrendamento mercantil classificadas no nível de risco H em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.1.9.30.00-8
Título: OUTROS CRÉDITOS NÍVEL H

Função:

registrar os valores contábeis relativos a operações com características de concessão de crédito que não possam ser enquadradas como operações de crédito ou de arrendamento mercantil, classificadas no nível de risco H em função das características do devedor e de seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida ao título 9.1.1.10.00-2 CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

3.9.8.10.00-3
Título: OBRIGAÇÕES DE INSTITUIÇÕES EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL CLASSIFICADAS

Função:

registrar os valores das obrigações das instituições em liquidação extrajudicial, decretada no âmbito da Lei nº 11.101, de 9 de fevereiro de 2005, classificadas nos títulos e subtítulos do desdobramento de subgrupo 9.9.8.00.00-8 Classificação das Obrigações de Instituições em Liquidação Extrajudicial

Base normativa: IN BCB nº 270/2022

4.1.1.05.00-5
Título: DEPÓSITOS À VISTA DE LIGADAS

Função:

registrar os depósitos de livre movimentação de titularidade de pessoas físicas ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por estes controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.10.00-7
Título: DEPÓSITOS DE PESSOAS NATURAIS

Função:

registrar os depósitos de livre movimentação, mantidos exclusivamente por pessoas naturais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.20.00-4
Título: DEPÓSITOS DE PESSOAS JURÍDICAS

Função:

registrar os depósitos de livre movimentação, mantidos por pessoas jurídicas, inclusive firmas individuais, condomínios, cartórios, clubes de serviços e entidades sem finalidade lucrativa, tais como instituições religiosas, de caridade, educativas, culturais, beneficentes e recreativas, bem como os depósitos titulados por cartórios oficializados e não oficializados e os depósitos de livre movimentação de administradores de consórcio e de fundos de investimento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.30.00-1
Título: DEPÓSITOS DE INSTITUICÕES DO SISTEMA FINANCEIRO

Função:

registrar os depósitos de livre movimentação mantidos por instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, por entidades subordinadas à Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e à Secretaria de Previdência Complementar - SPC e pelas demais instituições que fazem parte do Sistema Financeiro Nacional

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.38.00-3
Título: DEPÓSITOS PARA AQUISIÇÃO DE TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS

Função:

registrar os valores acolhidos em cheques e outros documentos liquidáveis pelo Serviço de Compensação de Cheques e Outros Papéis, exclusivamente do próprio titular emitente, para fins de aquisição de títulos públicos federais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.40.00-8
Título: DEPÓSITOS DE GOVERNOS

Função:

registrar os depósitos à vista mantidos por órgãos da administração direta e indireta que prestem serviços públicos ou exerçam atividades empresariais, com exceção dos depósitos de instituições financeiras e seguradoras

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.45.00-3

Título: CHEQUES-DE-VIAGEM

Função:

registrar o valor dos cheques de viagem emitidos e não liquidados. Esse título é de balanceamento obrigatório por ocasião de balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.55.00-0
Título: CHEQUES-SALÁRIO

Função:

registrar os valores correspondentes aos cheques emitidos pela própria instituição, por solicitação de empresas clientes, para a utilização no pagamento de salários de seus empregados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.60.00-2
Título: DEPÓSITOS DE DOMICILIADOS NO EXTERIOR

Função:

registrar o valor dos depósitos à vista, em moeda nacional, no País, de pessoas naturais ou jurídicas domiciliadas ou com sede no exterior

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.65.00-7
Título: DEPÓSITOS ESPECIAIS DO TESOURO NACIONAL

Função:

registrar os recursos provenientes do Tesouro Nacional, depositados nos termos de legislação específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.75.00-4
Título: DEPÓSITOS OBRIGATÓRIOS

Função:

registrar o valor dos depósitos sujeitos à observância de condições legais ou regulamentares para sua movimentação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.77.00-2
Título: DEPÓSITOS OBRIGATÓRIOS DE LIGADAS

Função:

registrar os depósitos obrigatórios, sujeitos à observância de condições legais ou regulamentares para sua movimentação, de titularidade de pessoas físicas ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por estes controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.80.00-6
Título: DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTOS DECORRENTES DE INCENTIVOS FISCAIS

Função:

registrar os depósitos destinados a investimentos decorrentes de incentivos fiscais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.85.00-1
Título: DEPÓSITOS VINCULADOS

Função:

"registrar: a) as importâncias recebidas para um fim predeterminado ou especial b) valor do produto da cobrança de duplicatas ou de outros títulos recebidos em garantia de operações, inclusive garantias prestadas em dinheiro e c) o saldo dos depósitos a prazo não liquidados no vencimento"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.85.20-7
Título: Ligadas

Função:

registrar os depósitos vinculados de titularidade de pessoas físicas ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por estes controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.90.00-3
Título: SALDOS CREDORES EM CONTAS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Função:

registrar, pelo valor global, os saldos credores que as contas de empréstimo, financiamento e de pagamento pós-pagas apresentarem

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.1.98.00-5
Título: CONTAS ENCERRADAS

Função:

registrar o saldo de contas de depósitos à vista encerradas com base na regulamentação vigente, até a liquidação integral da obrigação, devendo a instituição manter controles internos individualizados por conta de depósitos que permitam identificar, a qualquer momento, o saldo e a movimentação. A instituição deve manter controles internos individualizados por conta de depósitos que permitam identificar, a qualquer momento, o saldo e a movimentação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.2.10.00-0
Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES – PESSOAS NATURAIS

Função:

registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente por pessoas naturais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.2.20.00-7
Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES – PESSOAS JURÍDICAS

Função:

registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente por pessoas jurídicas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.2.25.00-2
Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA DE LIGADAS

Função:

registrar os depósitos de poupança de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por estes controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.2.27.00-0
Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA RURAL

Função:

registrar os depósitos de poupança rural

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.2.95.00-1
Título: OUTROS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

registrar outros depósitos de poupança para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.2.98.00-8
Título: CONTAS ENCERRADAS

Função:

registrar, até a liquidação integral da obrigação, o saldo de contas de depósitos de poupança encerradas, na forma da regulametação vigente. Esse título deve conter controles internos individualizados por conta de depósitos que permitam identificar, a qualquer momento, o saldo e a movimentação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.3.10.00-3
Título: DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

registrar os recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente. Esse título deve conter controles internos para efeito de limite de captação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.4.10.00-6
Título: DEPÓSITOS DE AVISO PRÉVIO

Função:

registrar os saldos remanescentes de depósitos cuja movimentação está condicionada a aviso prévio

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.4.10.10-9
Título: Ligadas

Função:

registrar os depósitos de aviso prévio de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por estes controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.4.10.20-2
Título: Não Ligadas

Função:

registrar os depósitos de aviso prévio de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas não ligadas à instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.4.10.30-5
Título: Instituicões do Sistema Financeiro

Função:

registrar os depósitos de aviso prévio de titularidade de sociedades de arrendamento mercantil, cooperativas de crédito, sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários, sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários, sociedades corretoras de câmbio, companhias seguradoras, sociedades de capitalização, entidades abertas e fechadas de previdência complementar e bolsas de valores, de mercadorias e de futuros

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.4.20.00-3
Título: DEPÓSITOS DE AVISO PRÉVIO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar os depósitos em moedas estrangeiras efetuados, no país, em bancos autorizados a operar em câmbio, por instituições credenciadas a operar no mercado de câmbio, bem como por pessoas físicas e jurídicas residentes ou domiciliadas no exterior, cuja movimentação esteja condicionada a aviso prévio

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.00-9
Título: DEPÓSITOS A PRAZO

Função:

registrar os depósitos sujeitos a condições definidas de prazo e de encargos, com ou sem emissão de Certificado de Depósito Bancário

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.10-2
Título: Com Certificado

Função:

registrar os depósitos a prazo com emissão de Certificado de Depósito Bancário, independentemente da titularidade

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.20-5
Título: Não Ligadas – Sem Certificado

Função:

registrar os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas não ligadas à instituição, para os quais haja incidência de contribuição ordinária ao Fundo

Garantidor de Créditos (FGC)

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.22-9
Título: Não Ligadas – Sem Certificado – Com Garantia Especial do FGC – Com Alienação De Recebíveis

Função:

registrar os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas não ligadas à instituição, para os quais haja incidência de cobrança de contribuição especial ao FGC, e para os quais o FGC tenha aceitado alienação fiduciária de recebíveis de operações de crédito e de arrendamento mercantil originadas pela instituição emitente como garantia, nos termos da regulamentação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.23-6
Título: Não Ligadas – Sem Certificado – Com Garantia Especial Do FGC – Sem Alienação de Recebíveis

Função:

registrar os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas não ligadas à instituição, para os quais haja incidência de cobrança de contribuição especial ao FGC, nos termos da regulamentação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.30-8
Título: Ligadas – Sem Certificado

Função:

registrar os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por esses controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum, para os quais haja incidência de contribuição ordinária ao FGC

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.32-2
Título: Ligadas – Sem Certificado – Com Garantia Especial Do FGC – Com Alienação de Recebíveis

Função:

registrar os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por esses controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum, para os quais haja incidência de contribuição especial ao FGC, e para os quais o FGC tenha aceitado alienação fiduciária de recebíveis de operações de crédito e de arrendamento mercantil originadas pela instituição emitente como garantia, nos termos da regulamentação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.33-9
Título: Ligadas – Sem Certificado – Com Garantia Especial do FGC – Sem Alienação de Recebíveis

Função:

registrar os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos os seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por esses controladas, direta ou indiretamente, e de coligadas sob controle comum, para os quais haja incidência de contribuição especial ao FGC, nos termos da

regulamentação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.50-4
Título: Relacionados a Programas Governamentais

Função:

registrar os depósitos a prazo, com ou sem emissão de Certificado de Depósito Bancário, decorrentes de operações relacionadas a programas de interesse governamental, instituídos por lei

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.55-9
Título: Contratados com Fundos Garantidores – LC Nº 101 e LC Nº 130

Função:

registrar os depósitos a prazo resultantes de operações de assistência ou de suporte financeiro contratadas com fundos ou outros mecanismos constituídos pelas instituições do Sistema Financeiro Nacional na forma do § 1º do art. 28 da Lei Complementar nº 101, de 4 de maio de 2000, inclusive com aqueles mencionados no art. 12, inciso IV, da Lei Complementar nº 130, de 17 de abril de 2009

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.10.60-7
Título: Governos Municipais – LC nº 161

Função:

registrar os depósitos a prazo emitidos em favor de municípios, de seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.20.00-6
Título: DEPÓSITOS A PRAZO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar os depósitos em moedas estrangeiras efetuados, no País, em bancos autorizados a operar em câmbio, por instituições credenciadas a operar no Mercado de Câmbio, bem como por pessoas físicas e jurídicas residentes ou domiciliadas no exterior, sujeitos a condições definidas de prazo e rendimentos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.50.00-7
Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS COM REMUNERAÇÃO

Função:

registrar os depósitos sujeitos a custódia judicial ou a prévia concordância de juízes ou tribunais para sua movimentação. A escrituração deve ser feita em nome do cliente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.50.40-9
Título: Na Justiça Federal

Função:

registrar os depósitos judiciais acolhidos na esfera da justiça federal

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.5.50.90-4
Título: Outros

Função:

registrar outros depósitos sujeitos a custódia judicial ou a prévia concordância de juízes ou tribunais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.6.10.00-2
Título: DEPÓSITOS ESPECIAIS COM REMUNERAÇÃO

Função:

registrar os depósitos cuja movimentação está condicionada a contratos de aplicação ou à legislação pertinente, sobre os quais incidem encargos, conforme a sua modalidade

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.6.15.00-7
Título: DEPÓSITOS DE PAGAMENTOS POR CONSIGNAÇÃO – EXTRAJUDICIAL

Função:

registrar os depósitos de pagamentos por consignação, formalizados extrajudicialmente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.6.20.00-9
Título: DEPÓSITOS DE FUNDOS E PROGRAMAS COM REMUNERAÇÃO

Função:

registrar as disponibilidades dos fundos e programas administrados, cujos recursos se encontram aplicados pela entidade gestora, e pelos repasses aos fundos e programas efetuados de acordo com as origens específicas, pelos repasses dos fundos e programas às suas finalidades estatutárias. Esse título deve conter subtítulos internos para cada Fundo ou Programa administrado, tendo ou não contabilidade própria

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.6.25.00-4
Título: DEPÓSITOS DE FUNDOS E PROGRAMAS SEM REMUNERAÇÃO

Função:

registrar as disponibilidades dos fundos e programas administrados, cujos recursos se encontram na entidade gestora.Esse título deve conter subtítulos internos para cada Fundo ou Programa administrado, tendo ou não contabilidade própria

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.6.30.00-6
Título: DEPÓSITOS DO FGTS

Função:

registrar a movimentação dos recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), representados pelas contas vinculadas ativas mantidas em poder da CEF e dos bancos depositários, e os valores assumidos em decorrência da não movimentação durante dois anos consecutivos (contas paralisadas), bem como dos depósitos decorrentes de cobrança judicial

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.7.10.00-5
Título: APE – DEPÓSITOS ESPECIAIS

Função:

registrar os depósitos especiais do Fundo do Exército, do Fundo da Aeronáutica, da Fundação Habitacional do Exército e de outros fundos especiais e financeiros, depositados nos termos da legislação específica, não enquadráveis como depósitos de poupança

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.8.10.00-8
Título: DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS NO PAÍS

Função:

registrar a movimentação de contas em moedas estrangeiras abertas, no País, conforme previsto na regulamentação vigente. As despesas correspondentes a esse título devem ser registradas no título 8.1.1.30.00-9 DESPESAS DE DEPÓSITOS A PRAZO

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.8.10.10-1
Título: Special Accounts

Função:

registrar os empréstimos ou créditos especiais concedidos por organismos financeiros internacionais ou por agências governamentais estrangeiras a instituições da administração direta e indireta das áreas federal, estadual, municipal e do Distrito Federal

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.8.10.20-4
Título: Rendimentos de Special Accounts

Função:

registrar os empréstimos ou créditos especiais concedidos por organismos financeiros internacionais ou por agências governamentais estrangeiras a instituições da administração direta e indireta das áreas federal, estadual, municipal e do Distrito Federal

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.9.20.00-8
Título: DEPÓSITOS PARA LIQUIDAÇÃO DE AJUSTES E DE POSIÇÕES EM SISTEMAS DE COMPENSAÇÃO E DE LIQUIDAÇÃO

Função:

registrar os valores mantidos com a finalidade exclusiva de liquidação, em qualquer nível de sua cadeia, decorrente de ajustes e de posições detidas em sistemas de compensação e de liquidação autorizados a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esse título deve ser utilizado exclusivamente pelos bancos comerciais que tenham por objeto social principal o desempenho de funções de liquidante e custodiante central de operações cursadas em sistemas de compensação e de liquidação autorizados a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Na escrituração nesse título, as instituições devem manter todas as informações necessárias para a conciliação dos depósitos efetuados por cliente, a fim de permitir o efetivo controle da origem dos respectivos recursos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.9.25.00-3
Título: RECURSOS DISPONÍVEIS DE CLIENTES

Função:

registrar os saldos dos recursos líquidos mantidos por sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários e por sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários em conta de registro de seus clientes, enquanto

não comprometidos em operações desses clientes

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.9.30.00-5
Título: CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA

Função:

registrar os saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado e que não se confunde com o da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.1.9.30.20-1
Título: Saldos Bloqueados

Função:

registrar os saldos em trânsito entre contas de pagamento da mesma instituição e os valores a pagar a instituições participantes de arranjo de pagamento, relativos a transações de pagamento originadas de titular de conta de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.2.1.10.00-6
Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR – CARTEIRA PRÓPRIA

Função:

registrar as operações compromissadas lastreadas com títulos próprios

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.2.2.20.00-6
Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR – CARTEIRA DE TERCEIROS

Função:

registrar as operações compromissadas lastreadas com títulos de terceiros

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.2.3.30.00-6
Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR – LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Função:

registrar o valor dos compromissos de recompra em operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.2.3.35.00-1
Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR – CÂMARAS DE LIQUIDAÇÃO E COMPENSAÇÃO – OPERAÇÕES COMPROMISSADAS GENÉRICAS

Função:

registar os compromissos de recompra em operações compromissadas com cláusula de livre movimentação contratadas e liquidadas por intermédio de câmara ou prestador de serviços de liquidação e de compensação sob a modalidade genérica. Para fins da escrituração nesse título, considera-se operação compromissada genérica a operação compromissada com cláusula de livre movimentação na qual os títulos mobiliários que servem de lastro à transação são determinados com base no valor financeiro líquido das operações realizadas no dia, pela câmara ou prestador de serviços de liquidação e de compensação, dentre um conjunto de

diferentes tipos de títulos aceitos nessa modalidade

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.2.3.40.00-3
Título: OBRIGAÇÕES VINCULADAS A OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM TÍTULOS DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Função:

registar os compromissos de recompra em operações compromissadas com cláusula de livre movimentação contratadas e liquidadas por intermédio de câmara ou prestador de serviços de liquidação e de compensação sob a modalidade genérica. Para fins da escrituração nesse título, considera-se operação compromissada genérica a operação compromissada com cláusula de livre movimentação na qual os títulos mobiliários que servem de lastro à transação são determinados com base no valor financeiro líquido das operações realizadas no dia, pela câmara ou prestador de serviços de liquidação e de compensação, dentre um conjunto de diferentes tipos de títulos aceitos nessa modalidade

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.1.10.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR ACEITES DE TÍTULOS CAMBIAIS

Função:

registrar as obrigações da instituição representadas por aceites de letras de câmbio emitidas, colocadas e a colocar no mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.05.00-6
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÕES DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

registrar as obrigações representadas por letras imobiliárias garantidas emitidas pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.10.00-8
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS IMOBILIÁRIAS

Função:

registrar as obrigações representadas por letras imobiliárias emitidas pela instituição, colocadas e a colocar no mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.25.00-0
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS HIPOTECÁRIAS

Função:

registrar as obrigações representadas por letras hipotecárias emitidas pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.35.00-7
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Função:

registar as obrigações representadas por letras de crédito imobiliário emitidas pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.40.00-9
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO

Função:

registrar as obrigações representadas por letras de crédito do agronegócio emitidas pela instituição, segregada nos subtítulos contábeis conforme a data de emissão para fins de apuração da base cálculo da contribuição ao Fundo Garantidor de Crédito (FGC)

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.50.00-6
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS FINANCEIRAS

Função:

registrar as obrigações representadas por letras financeiras emitidas pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.2.93.00-1
Título: OUTRAS

Função:

registrar as operações representadas por outros tipos de letras emitidas pela instituição, para as quais não haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.4.10.00-4
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Função:

registrar as obrigações representadas por debêntures emitidas pela instituição, colocadas e a colocar no mercad

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.5.10.00-7
Título: OBRIGAÇÕES POR TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS NO EXTERIOR

Função:

registrar as obrigações representadas por títulos e valores mobiliários emitidos pela instituição e colocados no mercado externo

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.7.13.00-0
Título: CAPTAÇÃO POR CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

registrar o componente de captação de recursos por emissão de COE, observado que os derivativos embutidos devem ser segregados para fins de contabilização nas adequadas rubricas patrimoniais e avaliados pelo valor de mercado conforme regulamentação em vigor. As recompras de COE de emissão própria devem ser registradas em subtítulo contábil específico, observado o limite estabelecido na regulamentação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.3.8.10.00-6

Título: RECURSOS POR EMISSÕES DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

registrar, pela instituição líder, no Balancete Patrimonial do Conglomerado Prudencial, das obrigações representadas por títulos de dívida emitidos por entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasilregistroara pela instituição líder, no Balancete Patrimonial do Conglomerado Prudencial, das obrigações representadas por títulos de dívida emitidos por entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.10.00-4
Título: CHEQUES E OUTROS PAPÉIS RECEBIDOS

Função:

registrar os cheques e outros papéis girados contra a instituição, apresentados por participantes de sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.10.40-6
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os cheques de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB- Cheque), remetidos por participantes de Liquidação Bilateral

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.10.90-1
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar os cheques e outros papéis recebidos em outros sistemas, para os quais não existam subtítulos específicos no Cosif

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.20.00-1
Título: RECEBIMENTOS A DEVOLVER

Função:

registrar o valor dos recebimentos não acolhidos e que serão devolvidos aos sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.20.40-3
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os recebimentos de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetos de cobrança (VLB-Cobrança), a devolver a participantes de Liquidação Bilateral

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.20.90-8
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar os recebimentos a devolver a participantes de outros sistemas de liquidação, para os quais não existam subtítulos específicos no Cosif

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.30.00-8
Título: RECEBIMENTOS REMETIDOS

Função:

registrar, na dependência centralizadora, os recebimentos remetidos aos sistemas de liquidação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.30.40-0
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os recebimentos de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetos de cobrança (VLB-Cobrança) remetidos a participantes de Liquidação Bilateral

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.50.00-2
Título: RECEBIMENTOS REMETIDOS A REGULARIZAR

Função:

registrar o valor das devoluções, por participantes de sistemas de liquidação, de recebimentos anteriormente remetidos. Nas agências centralizadas, o registro dos recebimentos remetidos à centralizadora deve ser feito em 4.5.2.40.00-7 DEPENDÊNCIAS NO PAÍS

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.50.40-4
Título: Liquidação Bilateral

Função:

registrar os recebimentos, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetos de cobrança (VLB-Cobrança), remetidos em devolução por participantes de Liquidação Bilateral

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.50.90-9
Título: Outros Sistemas de Liquidação

Função:

registrar os recebimentos remetidos em devolução por participantes de outros sistemas de liquidação, para os quais não existam subtítulos específicos no Cosif

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.60.00-9
Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar os valores a pagar a instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento, relativos a transações de pagamento, excetuando-se valores a pagar a instituições participantes de arranjo de pagamento, relativos a transações de pagamento, quando originadas de titular de conta de pagamento, os quais devem ser

reconhecidos no subtítulo 4.1.9.30.20-1 Saldos Bloqueados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.1.65.00-4
Título: OBRIGAÇÕES COM TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS INSTANTÂNEOS

Função:

registrar os valores a pagar a instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a instituições de pagamento não titulares de Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, relativos a transações de pagamentos instantâneos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.2.10.00-7
Título: REDESCONTO DO BANCO CENTRAL – COMPRA COM COMPROMISSO DE REVENDA – TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS

Função:

registrar as obrigações decorrentes de operações na modalidade de compra, com compromisso de revenda junto ao Banco Central do Brasil, envolvendo títulos públicos federais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.2.20.00-4
Título: REDESCONTO DO BANCO CENTRAL – COMPRA COM COMPROMISSO DE REVENDA – OUTROS ATIVOS

Função:

registrar as obrigações decorrentes de operações na modalidade de compra, com compromisso de revenda junto ao Banco Central do Brasil, envolvendo outros ativos que não títulos públicos federais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.2.30.00-1
Título: REDESCONTO DO BANCO CENTRAL – REDESCONTO – TÍTULOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS

Função:

registrar as obrigações decorrentes de operações na modalidade de redesconto junto ao Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.3.10.00-0
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

Função:

registrar as obrigações decorrentes de recursos obtidos junto a instituições financeiras para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.3.10.20-6
Título: Recursos do Crédito Rural

Função:

registrar os recursos obrigatórios do crédito rural, na forma da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.3.10.99-0
Título: Outros Recursos

Função:

registrar as demais obrigações decorrentes de recursos obtidos junto a instituições financeiras para repasse, inclusive repasses intercooperativas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.4.10.00-3
Título: CORRESPONDENTES NO EXTERIOR EM MOEDA NACIONAL

Função:

"registrar os débitos e créditos decorrentes de transações conduzidas em moeda nacional com instituições financeiras, dependências, matriz e congêneres no exterior, com as quais o banco mantiver relações de correspondente. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - Dependências II - Matriz e Congêneres e III - Instituições Financeiras"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.4.30.00-7
Título: CORRESPONDENTES NO PAÍS

Função:

registrar os valores relacionados com seus correspondentes no País. Os saldos desse título, quando representados por valores de natureza e titulares distintos, podem ser balanceados por ocasião dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.5.10.00-6
Título: RECURSOS RECEBIDOS – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

Função:

registrar, nas cooperativas centrais, as transferências das sobras de caixa das cooperativas filiadas, decorrentes do ato cooperativo denominado centralização financeira

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.5.15.00-1
Título: RECURSOS RECEBIDOS – DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES PESSOAS NATURAIS

Função:

registrar, nos Bancos Cooperativos, nas Confederações ou nas Cooperativas Centrais, os recursos recebidos de cooperativas filiadas captados por meio de depósitos de poupança livres de pessoas naturais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.5.20.00-3
Título: RECURSOS RECEBIDOS – DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES PESSOAS JURÍDICAS

Função:

registrar, nos Bancos Cooperativos, nas Confederações ou nas Cooperativas Centrais, os recursos recebidos de cooperativas filiadas, captados por meio de depósitos de poupança livres de pessoas jurídicas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.5.27.00-6
Título: RECURSOS RECEBIDOS – DEPÓSITOS DE POUPANÇA RURAL

Função:

registrar, nos Bancos Cooperativos, nas Confederações ou nas Cooperativas Centrais, os recursos recebidos de cooperativas filiadas, captados por meio de depósitos de poupança rural

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.5.95.00-7
Título: RECURSOS RECEBIDOS – OUTROS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

registrar, nos Bancos Cooperativos, nas Confederações ou nas Cooperativas Centrais, os recursos recebidos de cooperativas filiadas, captados por meio de outros depósitos de poupança para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.4.5.99.00-3
Título: RECURSOS RECEBIDOS – OUTROS

Função:

registrar, nos Bancos Cooperativos, nas Confederações ou nas Cooperativas Centrais, os demais recursos recebidos das cooperativas filiadas para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.30.00-7
Título: COBRANÇA DE TERCEIROS EM TRÂNSITO

Função:

registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes da cobrança de títulos por conta de terceiros. Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.40.00-4
Título: ORDENS DE PAGAMENTO

Função:

registrar o valor das ordens de pagamento (ordens de crédito, ordens permanentes, cartas de crédito, ordens por cheque) emitidas sobre praças do País. Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.50.00-1
Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS (+)

Função:

registrar os eventuais saldos credores de agência contra agência, relativos ao excedente de recebimentos em relação aos pagamentos de por conta de sociedades ligadas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.60.00-8
Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS (+)

Função:

registrar os eventuais saldos credores de agência contra agência, relativos ao excedente de recebimentos em relação aos pagamentos de por conta de terceiros

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.70.00-5
Título: RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS

Função:

registrar os recebimentos efetuados por conta de sociedades ligadas, não caracterizados como cobrança ou ordens de pagamento. Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.80.00-2
Título: RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS

Função:

registrar os recebimentos efetuados por conta de terceiros, não caracterizados como cobrança ou ordens de pagamento. Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.80.10-5
Título: Concessionários de Servicos Públicos

Função:

registrar os recebimentos de contas de água, luz e telefone e outros serviços prestados por empresas concessionárias de serviço público

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.1.85.00-7
Título: ORDENS DE PAGAMENTO EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar, até o efetivo cumprimento, o valor das ordens de pagamento em moedas estrangeiras provenientes do exterior já creditadas à conta do estabelecimento por banqueiro no exterior, a serem cumpridas no País por seu contravalor em moeda nacional; e o valor das ordens de pagamento originárias do País e não cumpridas no exterior que tenham sido objeto de devolução pelo correspondente crédito à conta do estabelecimento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.2.10.00-6
Título: CHEQUES E DOCUMENTOS A LIQUIDAR

Função:

registrar o valor dos cheques e outros papéis recebidos de congêneres ou correspondentes, para cuja escrituração não exista conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.2.20.00-3
Título: COBRANCA PRÓPRIA EM TRÂNSITO

Função:

registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes de cobrança de títulos por conta própria.Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.2.40.00-7
Título: DEPENDÊNCIAS NO PAÍS

Função:

registrar os débitos e créditos decorrentes de transações realizadas entre dependências da instituição para as quais não haja conta específica. Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.2.50.00-4
Título: NUMERÁRIO EM TRÂNSITO (+)

Função:

registrar os eventuais saldos credores de agência contra agência, relativos a transferência de recursos processada sob a forma de numerário

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.5.2.60.00-1
Título: SUPRIMENTOS INTERDEPENDÊNCIAS

Função:

registrar o suprimento de recursos realizados entre dependências da instituição, exceto sob a forma de numerário. Esse título deve ser balanceado por ocasição da elaboração dos balancetes e balanços

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.1.10.00-2
Título: BANCO CENTRAL - LINHAS FINANCEIRAS DE LIQUIDEZ E PROGRAMAS ESPECIAIS

Função:

registrar os valores relativos às obrigações assumidas em decorrência da realização de operações junto ao Banco Central do Brasil, conforme as modalidades previstas regularmente, inclusive as linhas financeiras de liquidez

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.1.15.00-7
Título: BANCO CENTRAL – LINHA TEMPORÁRIA ESPECIAL DE LIQUIDEZ

Função:

registrar as operações de empréstimo por meio de Linha Temporária Especial de Liquidez realizadas ao amparo da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.1.50.00-0
Título: SFH – CONTA EMPRÉSTIMOS

Função:

registrar as obrigações assumidas em decorrência de empréstimos contraídos junto ao Sistema Financeiro da Habitação, conforme as modalidades previstas na regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.1.80.00-1

Título: OBRIGAÇÕES POR AQUISIÇÃO DE TÍTULOS FEDERAIS

Função:

"registrar as obrigações por aquisição de títulos públicos federais, nos termos da legislação e regulamentação em vigor. Esse título deve: I - ser atualizado em contrapartida ao título 8.1.2.30.00-2 (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS NO PAÍS - OUTRAS INSTITUIÇÕES e II - conter subtítulos de uso interno de modo a permitir a identificação dos valores relativos a cada modalidade ou instrumento operacional baixado pelas autoridades governamentais"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.1.90.00-8
Título: BANCO CENTRAL – SALDOS CREDORES EM RESERVAS

Função:

registrar, na data da ocorrência, os eventuais saldos credores apresentados em RESERVAS COMPULSÓRIAS EM ESPÉCIE NO BANCO CENTRAL. Esse título deve ser atualizado em contrapartida ao título 8.1.2.10.00-8 (-) DESPESAS DE ASSISTENCIA FINANCEIRA E DE PROGRAMAS ESPECIAIS - BANCO CENTRAL

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.2.10.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO PAÍS

Função:

registrar as obrigações decorrentes de recursos obtidos junto a outras instituições no País

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.3.10.00-8
Título: OBRIGAÇÕES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar as obrigações em moedas estrangeiras da instituição pela utilização de linhas de crédito junto a instituições financeiras do exterior, bem como as decorrentes de utilização de cartas de crédito de importação e de descobertos em contas de movimento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.3.30.00-2
Título: OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Função:

registrar, pelo contravalor em moeda nacional, os empréstimos contraídos no exterior

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.10.00-1
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – TESOURO NACIONAL

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos junto ao Tesouro Nacional, para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.20.00-8
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – BANCO DO BRASIL

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos junto ao Banco do Brasil S.A., para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.30.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – BNDES

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos junto ao Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES, para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.40.00-2
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – CEF

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos junto à Caixa Econômica Federal, para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.50.00-9
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – FINAME

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos junto à Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.60.00-6
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – FINEP

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos junto à Financiadora de Estudos e Projetos - FINEP, para repasse

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.4.90.00-7
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES – OUTRAS INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos pela instituição, para repasse, não classificáveis nas demais contas do desdobramento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.6.6.10.00-7
Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR

Função:

registrar, na qualidade de agente financeiro credenciado, as obrigações por recursos obtidos pela instituição, em moeda estrangeira, para repasses a mutuários no País

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.05.00-9
Título: INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS - HEDGE DE CARTEIRA DE ATIVOS – LIG

Função:

registrar obrigações relativas a instrumentos financeiros derivativos contratados com objetivo de hedge de carteiras de ativos garantidoras de letras imobiliárias garantidas (LIG)

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.10.00-1
Título: OPERAÇÕES DE SWAP

Função:

registrar os valores a pagar, relativos a despesas incorridas, decorrentes de operações de swap, avaliados pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.30.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR COMPRA A TERMO A PAGAR

Função:

registrar o valor dos contratos de compra a termo, por conta própria, de ações, outros ativos financeiros e mercadorias, pendentes de pagamento, avaliados pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.40.00-2
Título: OBRIGAÇÕES POR VENDA A TERMO A ENTREGAR

Função:

registrar o valor do preço à vista do bem objeto do contrato de venda a termo, a descoberto e por conta própria, de ações, outros ativos financeiros e mercadorias, avaliado pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.50.00-9
Título: MERCADOS FUTUROS – AJUSTES DIÁRIOS – PASSIVO

Função:

registrar o valor dos ajustes diários positivos de operações com ações, outros ativos financeiros e mercadorias, realizadas no mercado futuro, devendo este título apresentar apresentar saldo nulo nos balancetes mensais, mediante a transferência para a adequada conta de receita

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.60.00-6
Título: PRÊMIOS DE OPÇÕES LANÇADAS – AÇÕES

Função:

registrar o valor dos prêmios recebidos no lançamento de opções de compra ou venda de ações, até o vencimento ou a liquidação da operação, mediante operação inversa, avaliados pelo valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.70.00-3
Título: PRÊMIOS DE OPÇÕES LANÇADAS – ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS

Função:

registrar o valor dos prêmios recebidos no lançamento de opções de compra ou venda de ativos financeiros e mercadorias, até o vencimento ou a liquidação da operação, mediante operação inversa, avaliados pelo valor do mercado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.73.00-0
Título: OPÇÕES COM AJUSTE DIÁRIO – PASSIVO

Função:

registrar os ajustes positivos decorrentes de posição titular ou lançadora em operações com opções de compra ou de venda com ajuste diário, devendo esse título apresentar saldo nulo nos balancetes mensais, mediante a transferência para a adequada conta de receita representativa de operações com opções

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.80.00-0
Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO – PASSIVO

Função:

registrar obrigações decorrentes de derivativos de crédito

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.7.1.85.00-5
Título: OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS – PASSIVO

Função:

registrar as obrigações referentes a instrumentos financeiros derivativos para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.10.00-9
Título: IOF A RECOLHER

Função:

registrar o valor do Imposto sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguro, e sobre Operações Relativas a Títulos e Valores Mobiliários, a ser recolhido

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.10.99-9
Título: Outros Recebimentos

Função:

registrar os eventuais acréscimos legais e regulamentares

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.20.00-6
Título: PROAGRO A RECOLHER

Função:

registrar os valores relativos ao adicional e multas incidentes sobre financiamentos amparados pelo Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO)

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.25.00-1
Título: RECURSOS DO PROAGRO

Função:

registrar os recursos arrecadados provenientes do adicional, multas e outros encargos a serem recolhidos ao Banco Central, relativos aos contratos assinados de acordo com o novo regulamento do Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO)

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.30.00-3
Título: RECEBIMENTOS DE CONTRIBUIÇÃO SINDICAL

Função:

registrar os recebimentos de contribuição sindical para repasse à Caixa Econômica Federal, nos prazos previstos regulamentarmente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.35.00-8
Título: RECEBIMENTOS DE CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS

Função:

registrar os recebimentos de contribuições previdenciárias

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.40.00-0
Título: RECEBIMENTOS DE TRIBUTOS ESTADUAIS E MUNICIPAIS

Função:

registrar os recebimentos de tributos estaduais e municipais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.50.00-7
Título: RECEBIMENTOS DE TRIBUTOS FEDERAIS

Função:

registrar os recebimentos decorrentes de de tributos federais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.1.60.00-4
Título: RECEBIMENTOS DO FGTS

Função:

registrar a movimentação de valores ligados ao Fundo de Garantia do Tempo de Serviço

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.05.00-0
Título: CÂMBIO VENDIDO A LIQUIDAR

Função:

registrar as vendas de moedas estrangeiras efetuadas pela instituição a clientes ou a outras instituições

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.06.00-9
Título: (-) ADIANTAMENTOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS CONCEDIDOS

Função:

registrar o valor em moeda estrangeira desembolsado a título de antecipação de recursos por conta de operações de câmbio de venda celebradas no mercado interbancário

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.07.00-8
Título: (-) IMPORTAÇÃO FINANCIADA - CÂMBIO CONTRATADO

Função:

registrar o valor dos financiamentos concedidos a importadores quando da celebração da respectiva operação de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.35.00-1
Título: OBRIGAÇÕES POR COMPRAS DE CÂMBIO

Função:

registrar obrigações em moeda nacional da instituição, decorrentes de operações de câmbio de compra

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.35.25-2
Título: Ouro

Função:

registrar o diferencial entre a cotação spot e o valor do contrato de operações de compra de ouro contra moeda estrangeira, para liquidação futura

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.36.00-0
Título: (-) ADIANTAMENTOS SOBRE CONTRATOS DE CÂMBIO

Função:

registrar, em nome dos beneficiários, os adiantamentos concedidos em moeda nacional sobre contratos de câmbio de compra

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.40.00-3
Título: OBRIGAÇÕES POR VENDAS REALIZADAS

Função:

"registrar o valor em moeda estrangeira das vendas efetuadas por intermédio de cheques de viagem, cheques e outros documentos, enquanto não exigido o reembolso. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - de Cheques de Viagem e II - de Outros Valores"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.75.00-9
Título: ENCARGOS A PAGAR SOBRE ADIANTAMENTOS RECEBIDOS

Função:

registrar, quando dos balancetes e balanços, os encargos exigíveis em períodos seguintes relativos a adiantamentos recebidos em moeda nacional ou estrangeira

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.77.00-7
Título: VALORES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS A PAGAR

Função:

"registrar: a) os valores em moedas estrangeiras dispensados de celebração de operação de câmbio para efeito de seu pagamento no exterior e b) os valores em moedas estrangeiras cujo equivalente em moeda nacional, em liquidação de operação de câmbio, deva ser pago no País"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.2.85.00-6
Título: RENDAS A APROPRIAR DE ADIANTAMENTOS CONCEDIDOS

Função:

registrar as rendas de adiantamentos concedidos em moeda nacional ou estrangeira, contabilizados antecipadamente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.10.00-5
Título: REMUNERAÇÃO DO CAPITAL A PAGAR

Função:

registrar a remuneração do capital, declarada ou proposta que configure obrigação presente na data do balancete ou balanço

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.15.00-0
Título: PROVISÃO PARA PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS

Função:

registrar o valor da provisão constituída para fazer face às despesas com participações e gratificações, inclusive o valor a ser repassado ao Tesouro Nacional, quando for o caso

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.20.00-2
Título: FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL

Função:

registrar os valores relativos ao Fundo de Assistência Técinica, Educacional e Social (FATES), inclusive o resultado de atos com não associados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.20.10-5
Título: Resultado de Atos com Associados

Função:

registrar a parcela das sobras líquidas do exercício apuradas pelas cooperativas nos termos do art. 28, inciso II, da Lei 5.764, de 16 de dezembro de 1971

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.20.20-8
Título: Resultado de Atos com Não Associados

Função:

registrar o resultado obtido pela cooperativa na realização de atos com não associados nos termos do art. 87 da Lei 5.764, de 1971

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.25.00-7
Título: FUNDOS VOLUNTÁRIOS

Função:

registrar os recursos dos fundos voluntários que representem obrigações e que sejam destinados a fins específicos, constituídos com as sobras líquidas apuradas no encerramento do exercício social das cooperativas de crédito, conforme previsto no § 1º do art. 28 da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.30.00-9
Título: GRATIFICAÇÕES E PARTICIPAÇÕES A PAGAR

Função:

registrar as gratificações e participações a pagar

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.40.00-6
Título: IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES DEVIDOS À MATRIZ NO EXTERIOR

Função:

registrar os impostos e participações devidos pelos bancos estrangeiros sediados no Brasil à matriz no exterior

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.55.00-8
Título: DEPÓSITO PARA GARANTIA DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXIGIDO

Função:

registrar os valores recebidos dos acionistas ou quotistas em dinheiro ou títulos para suprir a deficiência verificada no enquadramento do patrimônio líquido da instituição ao valor mínimo estabelecido pela regulamentação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.70.00-7
Título: SOBRAS LÍQUIDAS A DISTRIBUIR

Função:

registrar o valor das sobras a distribuir

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.3.80.00-4
Título: COTAS DE CAPITAL A PAGAR

Função:

registrar o valor das cotas de capital a pagar aos cooperados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.10.00-8
Título: IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS A PAGAR

Função:

registrar o valor do imposto de renda, adicional de imposto de renda estadual, contribuição social e outros, a pagar

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.15.00-3
Título: PROVISÃO P/IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS

Função:

registrar o valor da provisão constituída para fazer face às despesas com imposto de renda, adicional de imposto de renda estadual, contribuição social e outros

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.20.00-5
Título: IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Função:

registrar os impostos e contribuições a recolher devidos pela instituição ou retidos na fonte, tais como: imposto de renda na fonte, outros impostos e taxas e contribuições à Previdência Social e outras contribuições e encargos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.20.10-8
Título: Impostos e Contribuições sobre Servicos de Terceiros

Função:

registrar os impostos e contribuições incidentes sobre serviços prestados por terceiros retidos pela instituição ou entidade e ainda não recolhidos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.20.20-1
Título: Impostos e Contribuições sobre Salários

Função:

registrar os impostos e contribuições incidentes sobre os salários retidos pela instituição ou entidade ou de sua responsabilidade e ainda não recolhidos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.20.90-2
Título: Outros

Função:

registrar outros impostos e contribuições devidos pela instituição ou entidade e ainda não recolhidos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.4.30.00-2

Título: PROVISÃO PARA IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDOS

Função:

registrar os valores relativos à provisão para impostos e contribuições a pagar em períodos futuros

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.05.00-9
Título: AQUISIÇÃO E SUBSCRIÇÃO DE TÍTULOS DECORRENTES DE LANÇAMENTO

Função:

"registrar, em nome dos diversos credores, as obrigações contraídas em decorrência da aquisição e subscrição de títulos de rendas fixa ou variável. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - Contratos de Underwriting, que se destina ao registro das obrigações decorrentes de contratos de underwriting nos quais a sociedade se compromete a subscrever toda emissão (firme) ou as sobras da emissão (stand by) e II - Outros"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.10.00-1
Título: CAIXAS DE REGISTRO E LIQUIDAÇÃO

Função:

"registrar os valores referentes a operações realizadas nas bolsas de valores, por conta própria e de clientes, bem como as correspondentes liquidações. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - Compensação Financeira, que se destina ao registro das operações de compra e venda de títulos negociados nos pregões das bolsas, bem como os pagamentos e recebimentos dos saldos de cada pregão, exclusivamente em operações por conta de clientes II - Operações por Conta Própria, que se destina ao registro das operações de compra e venda de títulos negociados nos pregões das bolsas, bem como os pagamentos e recebimentos dos saldos de cada pregão, exclusivamente em operações por conta própria III - Taxas de Registro de Operações, que se destina ao registro das taxas de ANA, de operações de mercado futuro, a termo, de opções e outras taxas IV - Operações Diversas, que se destina ao registro das diferenças de recompras, taxas de telex e telefones, representações e outros valores debitados ou creditados pelas Caixas de Registro e Liquidação V - Leilões de Fundos Incentivados, que se destina ao registro das responsabilidades da corretora perante as Caixas de Registro e Liquidação pelas operações de compra de ações, nos leilões especiais dos fundos de investimentos incentivados VI - Lucros de Mercado Futuro de Terceiros a Receber, que se destina ao registro dos lucros decorrentes de vendas cobertas e encerramento antecipado de posições de mercado futuro de clientes, retidos nas bolsas de valores e VII - Lucros de Mercado Futuro Próprios a Receber, que se destina ao registro dos lucros decorrentes de vendas cobertas e encerramento antecipado de posições de mercado futuro próprios, retidos nas bolsas de valores"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.15.00-6
Título: COMISSÕES E CORRETAGENS A PAGAR

Função:

registrar o valor das comissões e corretagens devidas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.21.00-7
Título: COTAS A EMITIR

Função:

registrar o valor dos recursos recebidos de investidores, pendentes de emissão de cotas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.24.00-4

Título: COTAS A RESGATAR

Função:

registrar as obrigações do Fundo referentes aos resgates solicitados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.30.00-5
Título: CREDORES – CONTA LIQUIDAÇÕES PENDENTES

Função:

"registrar os valores recebidos e pagos destinados à realização de negócios com títulos de renda fixa, ações, mercadorias e ativos financeiros. Esse título deve: I - ter controle de saldo diário por cliente, de forma a evidenciar, pelo valor líquido da nota de operação: a) as operações vencidas e não liquidadas e b) as operações a serem liquidadas em D+1 a D+5 e II - conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) diretores, sócios-gerentes, acionistas e cotistas b) instituições do mercado c) pessoas naturais e jurídicas e d) sociedades ligadas"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.33.00-2
Título: APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE TERCEIROS A LIQUIDAR

Função:

registrar, transitoriamente, o valor das aplicações interfinanceiras a serem liquidadas posteriormente junto à CETIP, por conta de outras instituições

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.34.00-1
Título: CAPTAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE TERCEIROS A RESGATAR

Função:

registrar, transitoriamente, o valor das captações interfinanceiras a serem resgatadas posteriormente junto à CETIP, por conta de outras instituições

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.40.00-2
Título: OPERAÇÕES COM ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS A LIQUIDAR

Função:

registrar os valores referentes a operações realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, por conta própria e de clientes, bem como as correspondentes liquidações

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.48.00-4
Título: OPERAÇÕES EM MARGEM – OSCILAÇÕES DE VALORES

Função:

registrar as oscilações no valor de mercado das ações negociadas em operações de conta margem, exclusivamente com relação aos títulos da carteira própria

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.58.00-1
Título: OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS DE OURO

Função:

registrar as obrigações assumidas por contratos de mútuo de ouro, ajustadas pelo valor de mercado do metal, fornecido pelo Banco Central do Brasil, e pelos encargos estabelecidos nos contratos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.80.00-0
Título: CLIENTES – CONTA COMPRAS EM MARGEM

Função:

registrar o valor das responsabilidades da sociedade decorrentes do recebimento de garantias em dinheiro relativas a financiamentos para aquisição de ações, nas operações de conta margem. Na escrituração desse título, a instituição deve manter controles analíticos que permitam identificar os depositantes e as características das operações contratadas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.85.00-5
Título: CLIENTES – CONTA VENDAS EM MARGEM

Função:

registrar o produto da venda de ações nas operações de conta margem, os encargos (corretagens e juros) e saques do tomador de empréstimos inerentes a essas operações, bem como as garantias recebidas em dinheiro

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.88.00-2
Título: CREDORES POR EMPRÉSTIMOS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIPÁRIOS

Função:

"registrar: a) o valor das responsabilidades da sociedade decorrentes do recebimento de ações de clientes, a serem vendidas em operações de conta margem e b) obrigações por empréstimo de títulos e valores mobilários, conforme regulamentação vigente. Esse título requer controles analíticos que permitam identificar os empréstimos de títulos e valores mobiliários, as características desses títulos e das operações contratadas"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.5.90.00-7
Título: OUTRAS OBRIGAÇÕES POR NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES

Função:

registrar os valores para cuja escrituração não haja contas específicas no desdobramento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.6.10.00-4
Título: OBRIGAÇÕES DE OPERAÇÕES COM LOTERIAS

Função:

registrar o valor das obrigações decorrentes de recursos de operações relacionadas com loterias

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.6.30.00-8
Título: OBRIGAÇÕES POR FUNDOS E PROGRAMAS SOCIAIS

Função:

registrar o valor das obrigações decorrentes de recursos de fundos e programas sociais geridos pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.6.50.00-2
Título: OBRIGAÇÕES POR FUNDOS FINANCEIROS E DE DESENVOLVIMENTO

Função:

registrar os recursos de fundos ou programas especiais alimentados com recursos de governos ou entidades públicas, administrados pela instituição, que se destinam a planos específicos de interesse governamental, além de outros fundos administrados por instituições oficiais

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.6.70.00-6
Título: TÍTULOS DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO

Função:

registrar as captações efetuadas em títulos de desenvolvimento econômico

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.7.04.00-6
Título: GOVERNO FEDERAL – APROVISIONAMENTO DE RECURSOS PARA APLICAÇÕES ESPECIAIS

Função:

registrar a movimentação dos recursos do Governo Federal a serem aplicados pelo Banco

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.7.40.00-8
Título: GOVERNO FEDERAL – SUPRIMENTOS PARA OPERAÇÕES ESPECIAIS

Função:

registrar os recursos do Governo Federal transferidos para execução de serviços e programas de interesse governamental

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.7.45.00-3
Título: FUNDO DE INVESTIMENTOS SETORIAIS

Função:

registrar a movimentação dos recursos do FISET, administrado e operado pelo Banco nos termos do Decreto-Lei 1.376/74

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.7.60.00-2
Título: GOVERNO FEDERAL – RECEBIMENTOS DECORRENTES DE OPERAÇÕES ESPECIAIS – A RECOLHER

Função:

registrar os recebimentos em favor do Governo Federal referentes a serviços eprogramas de interesse governamental

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.10.00-0

Título: TAXAS DE CONCURSOS A APROPRIAR

Função:

registrar as taxas de inscrição para concurso público para admissão de empregados novos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.55.00-3
Título: OBRIGAÇÕES VINCULADAS AO TESOURO NACIONAL

Função:

registrar as responsabilidades do BNDES junto ao Tesouro Nacional pendentes de resolução

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.60.00-5
Título: DIREITOS POR RESTITUIÇÃO

Função:

registrar os valores que efetivamente, tenham ingressado no patrimônio da massa e que pertençam a terceiros

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.65.00-0
Título: CREDORES PREFERENCIAIS

Função:

registrar o valor das obrigações que tenham preferência, estabelecida por lei, em relação aos demais créditos admitidos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.70.00-2
Título: ENCARGOS E DÍVIDAS DA MASSA

Função:

registrar o valor das obrigações de manutenção e de empréstimos tomados pela massa, como encargos, e as determinadas por lei ou pelo judiciário, como dívidas da massa

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.75.00-7
Título: CREDORES PRIVILEGIADOS

Função:

registrar o valor dos créditos que gozem de privilégios, na forma da lei, em relação aos demais créditos admitidos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.80.00-9
Título: CREDORES QUIROGRAFÁRIOS

Função:

registrar o valor dos créditos que não gozam de quaisquer garantias ou privilégios

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.82.00-7

Título: OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS

Função:

registrar as obrigações junto a consorciados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.82.05-2
Título: Grupos em Formação

Função:

registrar os valores recebidos antes da constituição formal do grupo, acrescidos da remuneração

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.82.07-6
Título: Recebimentos não Identificados

Função:

registrar dos valores recebidos cuja procedência ou destinação não foi identificada, acrescidos da remuneração

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.82.10-0
Título: Contribuições de Consorciados não Contemplados

Função:

registrar os valores recebidos dos consorciados não contemplados para a aquisição de bens ou serviços, a título de fundo comum

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.85.00-4
Título: OUTRAS EXIGIBILIDADES

Função:

registrar o valor de todos os demais créditos não enquadrados nos grupamentos anteriores

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.86.00-3
Título: VALORES A REPASSAR

Função:

registrar o valor recebido e ainda não repassado a terceiros pelo grupo relativo a: taxa de administração; prêmios de seguro; multas e juros moratórios; custas judiciais; despesas de registro de contratos de garantia; multa rescisória e outros recursos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.86.95-5
Título: Valores a Repassar – Encerramento

Função:

registrar, de forma transitória, os saldos de encerramento, antes de sua efetiva transferência para as rubricas de recursos a devolver

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.91.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR CONTEMPLAÇÕES A ENTREGAR

Função:

registrar os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplações nas assembléias, acrescidos da respectiva remuneração

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.92.00-4
Título: OBRIGAÇÕES COM A ADMINISTRADORA

Função:

registrar o valor de eventuais obrigações do grupo de consórcio com a respectiva administradora

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.93.00-3
Título: OBRIGAÇÕES POR RECURSOS DE CONSORCIADOS GRUPOS ENCERRADOS – RECURSOS NÃO PROCURADOS

Função:

registrar, pelas administradoras de consórcio, o valor dos recursos não procurados devidos aos consorciados de grupos encerrados anteriormente à vigência da Lei nº 11.795/2008

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.94.00-2
Título: RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS

Função:

registrar o valor dos recursos coletados a serem devolvidos a consorciados

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.94.10-5
Título: Ativos em Andamento

Função:

registrar os recursos a devolver a consorciados ativos pelos excessos de amortização

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.94.15-0
Título: Ativos – pelo Rateio

Função:

registrar os recursos a devolver aos consorciados ativos por ocasião do rateio para encerramento do grupo

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.94.20-8
Título: Desistentes ou Excluídos

Função:

registrar os valores a serem ressarcidos aos consorciados desistentes ou excluídos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.97.00-9
Título: OBRIGAÇÕES POR ADIANTAMENTOS A TERCEIROS

Função:

registrar, pelas administradoras de consórcio, os valores transferidos em razão de adiantamentos concedidos a terceiros, de recursos dos grupos, conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.00-8
Título: RECURSOS DO GRUPO

Função:

"registrar os recursos do grupo a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento do grupo. Na escrituração nesse, deve ser observado que: I - o saldo do subtítulo 4.9.8.98.17-0 Fundo de Reserva a Receber de Consorciados Contemplados deve, quando do recebimento do fundo de reserva dos consorciados contemplados, ser reclassificado para o subtítulo 4.9.8.98.15-6 Fundo de Reserva e II - o subtítulo 4.9.8.98.15-6 Fundo de Reserva deve ser utilizado para registro da transferência dos valores, relativos ao fundo de reserva, a serem devolvidos aos consorciados desistentes ou excluídos, transformados em fundo comum ou utilizados para cobertura do reajuste de saldo de caixa"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.15-6
Título: Fundo de Reserva

Função:

registrar os recursos recebidos pelo grupo a título de fundo de reserva, acrescidos da respectiva remuneração

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.16-3
Título: Fundo de Reserva Transformado em Fundo Comum

Função:

registrar os recursos recebidos pelo grupo a título de fundo de reserva e transformados em fundo comum, de acordo com a legislação vigente e com o previsto em contrato

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.17-0
Título: Fundo de Reserva a Receber de Consorciados Contemplados

Função:

registrar as obrigações pelos recursos a receber dos consorciados contemplados referente ao fundo de reserva

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.18-7
Título: (-) Recursos Utilizados do Fundo de Reserva

Função:

registrar os valores utilizados do fundo de reserva, de acordo com a legislação vigente e com o previsto em contrato

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.20-4
Título: Rendimentos de Aplicações Financeiras

Função:

registrar a contrapartida da remuneração das aplicações financeiras efetuadas em nome do grupo de consórcio

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.30-7
Título: Multas e Juros Moratórios Retidos

Função:

registrar as multas e juros moratórios retidos pelo grupo

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.35-2
Título: Multa Rescisória Retida

Função:

registrar as multas rescisórias retidas pelo grupo

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.40-0
Título: Recursos em Processo de Habilitação

Função:

registrar os valores dos recursos sujeitos a processo de habilitação de crédito junto a administradoras submetidas a regime de liquidação ou em processo de falência

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.45-5
Título: Reajuste de Saldo de Caixa

Função:

registrar a atualização do saldo das disponibilidades quando ocorrer variação no preço do bem ou serviço entre uma assembléia e outra, fazendo contrapartida com o título VALORES A RECEBER – REAJUSTE DE SALDO DE CAIXA, código 1.8.7.82.00-4 do Cosif

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.50-3
Título: Atualizacao de Direitos

Função:

registrar a contrapartida da atualização de itens do ativo em decorrência da variação, positiva ou negativa, do preço do bem ou serviço

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.60-6
Título: (+/-) Atualização de Obrigações

Função:

registrar a contrapartida da atualização de itens do passivo em decorrência da variação, positiva ou negativa, do preço do bem ou serviço

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.98.90-5

Título: (-) Valores Irrecuperáveis

Função:

registrar as prestações não recebidas dos consorciados após esgotados os procedimentos usuais de cobrança para recuperação das mesmas, dos prejuízos apurados na venda de bens apreendidos ou retomados, das quantias que deixem de ser ajuizadas por serem consideradas de pequeno valor, ou outros casos que caracterizem prejuízo efetivo

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.8.99.00-7
Título: OBRIGAÇÕES DE INSTITUIÇÕES EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL - LEI Nº 11.101/2005

Função:

registrar as obrigações das instituições em liquidação extrajudicial decretada na vigência da Lei nº 11.101, de 9 de fevereiro de 2005

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.01.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar os valores a pagar a usuários finais, relativos a transações de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.02.00-4
Título: OBRIGAÇÕES POR DEVOLUÇÃO DE TARIFAS

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, os valores referentes à devolução de tarifas a clientes

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.03.00-3
Título: OBRIGAÇÕES POR SERVIÇOS DE INSTITUIDORES DE ARRANJO

Função:

registrar os valores a pagar por serviços e por direitos de uso a instituidores de arranjo de pagamento, exceto aqueles relativos à execução de transações de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.04.00-2
Título: OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS ENTRE PESSOAS

Função:

registrar os valores recebidos de credores e devedores nas operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.04.10-5
Título: Recursos Disponibilizados pelos Credores

Função:

registrar os valores disponibilizados pelos credores à instituição e ainda não transferidos aos devedores

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.04.20-8
Título: Recursos Pagos pelos Devedores

Função:

registrar os valores pagos pelos devedores à instituição e ainda não transferidos aos credores, inclusive na hipótese de pagamento antecipado

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.05.00-1
Título: CHEQUES ADMINISTRATIVOS

Função:

registrar os cheques emitidos por qualquer dependência contra o próprio caixa da instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.06.00-0
Título: VALORES A DEVOLVER A CLIENTES

Função:

registrar os valores a devolver a clientes, para os quais não haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.08.00-8
Título: CREDORES POR ANTECIPAÇÃO DE VALOR RESIDUAL

Função:

registrar o valor das parcelas de antecipação do valor residual garantido. As despesas correspondentes a esse título devem ser registradas no subtítulo contábil 8.1.3.10.99-1 (-) Outras Despesas de Arrendamentos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.09.00-7
Título: CREDORES POR ANTECIPAÇÃO DE VALOR RESIDUAL – ARRENDAMENTOS FINANCEIROS ESPECIAIS

Função:

registrar o valor das parcelas de antecipação do valor residual garantido, de operações de arrendamento mercantil financeiro especial

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.10.00-3
Título: CREDORES POR RECURSOS A LIBERAR

Função:

registrar os recursos a liberar

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.10.10-6
Título: Financiados

Função:

registrar o valor devido a mutuários que tiverem seus imóveis financiados recomprados pela instituição, na hipótese de existência de saldo a favor do mutuário desistente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.10.20-9
Título: Vendedores de Imóveis

Função:

registrar o valor devido a pessoas naturais ou jurídicas que venderem imóveis a mutuários financiados pela instituição, inclusive a respectiva remuneração de tais importâncias, cujo recebimento estiver condicionado à formalização da operação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.12.00-1
Título: CONTRATOS DE ASSUNÇÃO DE OBRIGAÇÕES

Função:

"registrar o valor: a) das obrigações assumidas em contratos de assunção de obirgações e b) das obrigações assumidas pelas instituições financeiras pelo pagamento de obrigações de não correntistas, mediante o recebimento de recursos destes antes do vencimento das mencionadas obrigações, devem ser registradas neste título, até a execução da ordem e a quitação formal da obrigação"

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.15.00-8
Título: DOTAÇÃO PARA AUMENTO DE CAPITAL

Função:

registrar as importâncias entregues ou creditadas à instituição por governos em virtude de obrigação instituída em diploma legal de constituição, bem como as dotações orçamentárias destinadas a posteriores incorporações ao capital, sendo que os valores inscritos nesta conta só devem ser transferidos para CAPITAL após a Assembléia Geral Extraordinária que deliberar pelo aumento de capital

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.17.00-6
Título: OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS A CESSÃO

Função:

registrar, pela instituição vendedora ou cedente, as obrigações decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram por ela baixados, integral ou proporcionalmente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.17.40-8
Título: De Outros Ativos Financeiros

Função:

esse subtítulo deve conter subtítulos de uso internos que permitam o controle por tipo de ativo

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.17.90-3
Título: Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão – Liquidação Antecipada

Função:

registrar, de forma transitória, dos valores decorrentes de obrigação por operações vinculadas a cessão, na qual o cliente efetuou o pagamento antecipado, total ou parcial, da operação de crédito cedida (pré-

pagamento), até o efetivo repasse dos recursos recebidos ao comprador ou cessionário

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.20.00-0
Título: OBRIGAÇÕES POR AQUISIÇÃO DE BENS E DIREITOS

Função:

registrar o valor dos compromissos assumidos na aquisição a prazo de bens e direitos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.23.00-7
Título: OBRIGAÇÕES POR CONTRIBUIÇÕES AO SFH

Função:

registrar o valor das contribuições devidas ao Sistema Financeiro da Habitação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.25.00-5
Título: OBRIGAÇÕES POR CONVÊNIOS OFICIAIS

Função:

registrar, em nome dos respectivos beneficiários, os créditos de recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões, pecúlios e similares, tais como aqueles decorrentes de programas de transferência de renda, objeto de contratos de prestação de serviços entre a instituição financeira e a entidade pagadora que se caracterize como órgão oficial

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.27.00-3
Título: OBRIGAÇÕES DE PAGAMENTO EM NOME DE TERCEIROS

Função:

registrar, em nome dos respectivos beneficiários, os créditos de recursos destinados ao pagamento de salários, vencimentos, proventos, soldos, aposentadorias, pensões e similares, objeto de contratos de prestação de serviços entre a instituição financeira e a entidade pagadora de tais benefícios

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.30.00-7
Título: PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR

Função:

registrar os valores destinados à formação de provisão para pagamentos de encargos e despesas de competência do mês em curso, para cuja escrituração inexista conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.30.10-0
Título: Despesas de Pessoal

Função:

registrar o valor provisionado para pagamentos a efetuar, relativos a despesas de salários e encargos sociais da instituição ou entidade, tais como: férias, gratificações, honorários, indenizações trabalhistas, licença-prêmio, prêmios de produção, proventos e ordenados e 13º Salário

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.30.50-2
Título: Outras Despesas Administrativas

Função:

registrar o valor provisionado para pagamentos a efetuar, relativos a outras despesas administrativas da instituição

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.30.90-4
Título: Outros Pagamentos

Função:

registrar o valor provisionado para outros pagamentos a efetuar pela instituição ou entidade para os quais não haja título específico

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.35.00-2
Título: PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, as obrigações prováveis, de prazo ou de valor incertos, derivadas de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.35.90-9
Título: Outras Contingências

Função:

registrar a provisão de outras contingências para as quais não haja conta específica, inclusive as decorrentes de obrigação legal ou não formalizada relacionada a mecanismos de sustentabilidade socioambiental e climática

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.40.00-4
Título: PROVISÃO PARA RISCO RECEBIDO EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Função:

registrar a provisão específica para cobertura do risco de crédito, apurada segundo segundo a regulamentação vigente sobre o valor de referência da operação com derivativo de crédito

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.45.00-9
Título: PROVISÃO PARA GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS

Função:

registrar, nos adequados subtítulos, os valores relativos a prováveis desembolsos futuros vinculados a garantias financeiras prestadas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.55.00-6
Título: RECURSOS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Função:

registrar os recursos nas contas vinculadas a operações de crédito, em nome de clientes, não movimentáveis por esses e remuneradas com os mesmos encargos incidentes em cada operação

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.60.00-8
Título: RECURSOS DE GARANTIAS REALIZADAS

Função:

registrar o diferencial entre o valor apurado a maior na venda de bens recebidos em dação de pagamento e o seu saldo devedor, enquanto não devolvido aos clientes

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.70.00-5
Título: RECURSOS DO FGTS PARA AMORTIZAÇÕES

Função:

registrar o valor dos recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço para amortizações

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.80.00-2
Título: SUBSCRIÇÕES DE CAPITAL A INTEGRALIZAR

Função:

registrar as responsabilidades da instituição pelo capital subscrito e ainda não integralizado em participações societárias

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.82.00-0
Título: PASSIVOS ATUARIAIS

Função:

registrar os passivos atuariais gerados por fundos de pensão de benefício definido ou planos de saúde de empregados dos quais a instituição financeira seja instituidora

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.83.00-9
Título: VALORES A PAGAR A SOCIEDADE ADMINISTRADORA

Função:

registrar as importâncias devidas pelo Fundo à instituição administradora, relativos à taxa de administração e outras obrigações

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.85.00-7
Título: VALORES A PAGAR A SOCIEDADES LIGADAS

Função:

registrar o valor das obrigações assumidas junto a sociedades ligadas

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.90.00-9

Título: CREDORES DIVERSOS – EXTERIOR

Função:

registrar, por titular, o valor das responsabilidades da instituição, em moeda nacional, perante pessoas físicas e jurídicas residentes ou domiciliadas no exterior, inclusive instituições financeiras não correspondentes, para cuja escrituração não exista conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.92.00-7
Título: CREDORES DIVERSOS – PAÍS

Função:

registrar, por titular, as responsabilidades da instituição perante pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive resultantes do exercício de mandato, para cuja escrituração não exista conta específica

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.94.00-5
Título: OBRIGAÇÕES ESPECÍFICAS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

registrar, pela instituição líder, no Balancete Patrimonial Analítico - Conglomerado Prudencial, as obrigações características dos segmentos em que atuam as entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil, para as quais não haja título específico

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.95.00-4
Título: INSTRUMENTOS HÍBRIDOS DE CAPITAL E DÍVIDAS ELEGÍVEIS A CAPITAL ANTERIORES À RES 4.192/2013

Função:

registrar o valor das obrigações híbridas de capital e dívida

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.95.05-9
Título: Elegíveis a Capital Nível I

Função:

registrar os valores referentes a instrumentos híbridos de capital e dívida autorizados pelo Banco Central do Brasil a compor o nível I do PR

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.95.10-7
Título: Elegiveis a Capital Nível II

Função:

registrar os valores referentes as obrigações híbridas de capital e dívida que integrem o nível II do Patrimônio de Referência (PR)

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.95.90-1
Título: Outros

Função:

registrar os valores referentes a outras obrigações híbridas de capital e dívida que não integrem o nível II do PR

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.96.00-3
Título: DÍVIDAS SUBORDINADAS ELEGÍVEIS A CAPITAL

Função:

registrar os valores referentes a dívidas subordinadas que integram o nível II do PR, observado a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.97.00-2
Título: OUTRAS DÍVIDAS SUBORDINADAS

Função:

registrar os valores referentes a dívidas subordinadas que não integrem o nível II do PR

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

4.9.9.98.00-1
Título: INSTRUMENTOS DE DÍVIDA ELEGÍVEIS A CAPITAL COM BASE NA RES 4.192/2013

Função:

registrar os instrumentos de dívida elegíveis a Capital Principal, Complementar e Nível II, na forma da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 271/2022

6.1.1.10.00-1
Título: CAPITAL

Função:

registrar o capital da instituição, exceto o capital destacado de bancos estrangeiros com filial no País, que deve ser registrado no subtítulo 6.1.1.20.29-7 Cotas – Exterior.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.10.29-0
Título: Cotas – Exterior

Função:

registrar os valores de cotas emitidas e resgatadas que não tenham sido individualizadas e pode apresentar saldo credor ou devedor.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.20.00-8
Título: AUMENTO DE CAPITAL

Função:

registrar, enquanto não aprovado pelo Banco Central do Brasil, o valor do aumento de capital em andamento, decorrente de efetivas subscrições ou mediante incorporação de reservas e lucros acumulados.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.40.00-2
Título: (-) REDUÇÃO DE CAPITAL

Função:

registrar os valores relativos à redução de capital social, deliberada em assembléia de acionistas ou reunião de quotistas, até que seja aprovada pelo Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.50.00-9
Título: (-) CAPITAL A REALIZAR

Função:

registrar as responsabilidades dos acionistas ou cotistas pela integralização do capital inicial, bem como de seus aumentos, em espécie.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.70.00-3
Título: COTAS DE INVESTIMENTO

Função:

registrar os valores de cotas, oriundos de aplicações e resgates dos investidores.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.70.10-6
Título: Cotas a Individualizar

Função:

registrar os valores de cotas emitidas e resgatadas que não tenham sido individualizadas, podendo o subtítulo apresentar saldo credor ou devedor

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.1.80.00-0
Título: (+/-) VARIAÇÕES NO RESGATE DE COTAS

Função:

registrar o valor das variações decorrentes do resgate de cotas por valor superior ou inferior ao valor de emissão.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.2.10.00-4
Título: CORREÇÃO MONETÁRIA DO CAPITAL REALIZADO

Função:

registrar a correção monetária do capital realizado.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.2.20.00-1
Título: CORREÇÃO MONETÁRIA DE AUMENTOS DE CAPITAL

Função:

registrar a correção monetária dos aumentos de capital realizados com a utilização de reservas e lucros acumulados.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.3.10.00-7
Título: RESERVA DE ÁGIOS POR SUBSCRIÇÃO DE AÇÕES

Função:

registrar o valor da contribuição do subscritor de ações que ultrapassar o valor nominal destas, bem como a parte do preço de emissão das ações sem valor nominal que ultrapassar a importância destinada à formação do capital social.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.3.40.00-8
Título: RESERVA DE PAGAMENTOS BASEADOS EM INSTRUMENTOS DE CAPITAL

Função:

registrar os valores relativos a transações com pagamento baseado em ações ou outros instrumentos de capital a serem liquidadas com a entrega de instrumentos patrimoniais.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.3.40.10-1
Título: Próprios

Função:

registrar os valores relativos a transações com pagamento baseado em ações ou outros instrumentos de capital a serem liquidadas com a entrega de instrumentos patrimoniais da própria instituição.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.3.40.20-4
Título: De Ligadas

Função:

registrar os valores relativos a transações com pagamento baseado em ações ou outros instrumentos de capital a serem liquidadas com a entrega de instrumentos patrimoniais de empresa controlada ou controladora da instituição.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.3.99.00-4
Título: OUTRAS RESERVAS DE CAPITAL

Função:

registrar as reservas de capital para as quais não haja conta específica.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.4.10.00-0
Título: RESERVA DE REAVALIAÇÃO DE IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO

Função:

registrar o saldo remanescente das reservas de reavaliação existentes em maio de 2008 ainda não realizadas por depreciação ou baixa, inclusive por alienação do ativo reavaliado.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.4.30.00-4
Título: RESERVA DE REAVALIAÇÃO DE BENS DE COLIGADAS E CONTROLADAS

Função:

registrar a parcela da instituição no saldo remanescente das reservas de reavaliação existentes em maio de 2008 de investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial ainda não realizadas por depreciação ou baixa, inclusive por alienação do ativo reavaliado.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.10.00-3
Título: RESERVA LEGAL

Função:

registrar a reserva destinada a assegurar a integridade do capital social nos termos da legislação vigente.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.20.00-0
Título: RESERVAS ESTATUTÁRIAS

Função:

registrar as reservas constituídas por determinação do estatuto social.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.30.00-7
Título: RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS

Função:

registrar a reserva destinada a compensar, em exercícios futuros, a diminuição do lucro decorrente de perda futura, julgada provável, cujo valor possa ser estimado.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.40.00-4
Título: RESERVAS PARA EXPANSÃO

Função:

registrar a retenção de parcelas do lucro líquido, previstas em orçamento de capital, proposta pelos órgãos da administração e aprovada pela assembléia geral.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.50.00-1
Título: RESERVAS DE LUCROS A REALIZAR

Função:

registrar as reservas de lucros a realizar na forma da legislação vigente.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.60.00-8
Título: RESERVA PARA INCENTIVOS FISCAIS

Função:

registrar o valor das reservas constituídas mediante a utilização de parcela do lucro líquido decorrente de doações e subvenções governamentais para investimentos.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.80.00-2

Título: RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS

Função:

registrar a remuneração do capital não distribuída, obrigatória ou proposta, que não configure obrigação presente na data do balancete ou balanço.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.80.10-5
Título: Dividendos Obrigatórios não Distribuídos

Função:

registrar o valor dos dividendos obrigatórios não distribuídos, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.80.20-8
Título: Dividendos Adicionais Propostos

Função:

registrar o valor dos dividendos declarados após o período contábil a que se referem as demonstrações financeiras, mas antes da data da autorização de emissão dessas demonstrações, que exceder a parcela do dividendo mínimo obrigatório de que trata o art. 202 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, enquanto não aprovados pela assembleia ou reunião de sócios.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.80.30-1
Título: Juros Sobre o Capital Próprio não Distribuídos

Função:

registrar o valor dos juros sobre o capital próprio imputado aos dividendos obrigatórios não distribuídos, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.80.40-4
Título: Juros Sobre o Capital Próprio Adicionais Propostos

Função:

registrar o valor dos juros sobre o capital próprio declarado após o período contábil a que se referem as demonstrações financeiras, mas antes da data da autorização de emissão dessas demonstrações, não imputado aos dividendos mínimos obrigatórios, enquanto não aprovado pela assembleia ou reunião de sócios.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.5.80.50-7
Título: Juros Sobre o Capital Social de Cooperativas não Distribuídos

Função:

registrar o valor dos juros sobre o capital social não distribuído em virtude de impedimento legal ou regulamentar.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.10.00-6
Título: (+/-) TITULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA

Função:

registrar a valorização ou desvalorização resultante do ajuste ao valor de mercado, pelo valor líquido dos efeitos tributários, dos títulos classificados na categoria títulos disponíveis para venda, tendo como contrapartida a adequada conta patrimonial.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.20.00-3
Título: (+/-) HEDGE DE FLUXO DE CAIXA

Função:

registrar a parcela efetiva da valorização ou desvalorização resultante do ajuste ao valor de mercado, pelo valor líquido dos efeitos tributários, dos instrumentos financeiros derivativos classificados como hedge de fluxo de caixa, tendo como contrapartida a adequada conta patrimonial.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.25.00-8
Título: (+/-) HEDGE DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Função:

registrar, pelo valor líquido dos efeitos tributários, a parcela efetiva da valorização ou desvalorização dos instrumentos financeiros contratados especificamente ou designados para compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes da exposição à variação cambial de dependência ou de investimentos em participação societária em coligada ou controlada no exterior.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.30.00-0
Título: (+/-) AJUSTES DE COMBINAÇÕES DE NEGÓCIOS

Função:

registrar as contrapartidas de aumentos ou diminuições de valores atribuídos a elementos do ativo e do passivo, em decorrência de sua avaliação a valor justo pelo valor líquido dos efeitos tributários, enquanto não computadas no resultado do exercício em obediência ao regime de competência, nos processos de incorporação, fusão e cisão, tendo como contrapartida as adequadas contas patrimoniais.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.40.00-7
Título: (+/-) AJUSTES DE AVALIAÇÃO ATUARIAL

Função:

registrar ganhos ou perdas decorrentes de remensurações atuariais do valor líquido de passivo ou ativo de planos de benefício definido que, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em 7 de dezembro de 2012, devam ser registrados no patrimônio líquido, sem efeitos sobre o resultado do exercício.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.50.00-4
Título: (+/-) AJUSTES DE VARIAÇÃO CAMBIAL DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Função:

registrar, pelo valor líquido dos efeitos tributários, os ganhos ou perdas de variação cambial gerados pela conversão de demonstrações financeiras de investimentos no exterior, que, na forma da regulamentação em vigor, devem ser registrados diretamente no patrimônio líquido.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.6.90.00-2

Título: (+/-) OUTROS AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

Função:

registrar ganhos ou perdas decorrentes de reavaliação de ativos e passivos, líquidos de efeitos tributários, que, por força de lei ou de ato normativo infralegal, devam ser registrados no patrimônio líquido, sem efeitos sobre o resultado do exercício, para os quais não haja conta específica.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.7.10.00-9
Título: SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Função:

registrar o saldo remanescente das sobras ou perdas das cooperativas de crédito.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.8.10.00-2
Título: LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS

Função:

registrar o saldo remanescente dos lucros (ou prejuízos), após as reversões, ajustes e destinações.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.8.80.00-1
Título: REMUNERAÇÃO DO CAPITAL PAGA ANTECIPADAMENTE

Função:

registrar a remuneração do capital paga antes de sua declaração.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.8.90.00-8
Título: (+/-) GANHOS OU PERDAS DE CAPITAL NÃO REALIZADOS

Função:

registrar o valor dos ganhos de capital não realizados, decorrente de valorizações de mercado de bens e direitos da liquidanda, incorporados ao próprio título contábil, e das perdas de capital não realizadas, decorrentes de desvalorizações de mercado de bens e direitos da liquidanda referentes a operações de crédito, operações de arrendamento mercantil, outros créditos e imobilizado de uso.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.9.10.00-5
Título: (-) AÇÕES EM TESOURARIA

Função:

registrar o valor das ações próprias adquiridas para permanência em tesouraria ou cancelamento.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.9.10.10-8
Título: (-) Autorizadas a Compor o Capital Principal

Função:

registrar as ações autorizadas a compor o capital principal mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.9.10.20-1
Título: (-) Autorizadas a Compor o Capital Complementar antes de 1º de outubro de 2013

Função:

registrar as ações que estavam, antes de 1º de outubro, autorizadas a compor o capital principal e que estão mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.9.10.30-4
Título: (-) Autorizadas a Compor o Capital Complementar

Função:

registrar as ações que, segundo a regulamentação vigente, estão autorizadas a compor o capital principal e que estão mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.9.10.40-7
Título: (-) Autorizadas a Compor o Nivel II antes de 1º de outubro de 2013

Função:

registrar as ações que estavam, antes de 1º de outubro de 2013, autorizadas a compor o nível II do Capital e que estão mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.1.9.10.50-0
Título: (-) Autorizadas a Compor o Nível II

Função:

registrar as ações que, segundo a regulamentação vigente, estão autorizadas a compor o nível II do Capital e que estão mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.1.10.00-0
Título: APE – DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES – PESSOAS NATURAIS

Função:

registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente pelos associados pessoas naturais

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.1.20.00-7
Título: APE – DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES – PESSOAS JURÍDICAS

Função:

registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente pelos associados pessoas jurídicas

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.1.25.00-2
Título: APE – DEPÓSITOS DE POUPANÇA DE LIGADAS

Função:

registrar os depósitos de poupança de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição, assim entendidos como seus administradores e demais membros de órgãos estatutários, seus controladores e sociedades por estes controladas, direta ou indiretamente, e coligadas sob controle comum.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.5.20.00-9
Título: APE - RESERVAS DE LUCROS, com atributo

Função:

registrar as reservas de lucros, constituídas na forma da legislação vigente.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.6.10.00-5
Título: (+/-) APE - TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA

Função:

registrar a valorização ou desvalorização resultante do ajuste ao valor de mercado, pelo valor líquido dos efeitos tributários, dos títulos classificados na categoria títulos disponíveis para venda, tendo como contrapartida a adequada conta patrimonial

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.6.20.00-2
Título: (+/-) APE - HEDGE DE FLUXO DE CAIXA

Função:

registrar a parcela efetiva da valorização ou desvalorização resultante do ajuste ao valor de mercado, pelo valor líquido dos efeitos tributários, dos instrumentos financeiros derivativos classificados como hedge de fluxo de caixa, tendo como contrapartida a adequada conta patrimonial

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.6.30.00-9
Título: (+/-) APE - AJUSTES DE COMBINAÇÕES DE NEGÓCIOS

Função:

registrar as contrapartidas de aumentos ou diminuições de valores atribuídos a elementos do ativo e do passivo, em decorrência de sua avaliação a valor justo pelo valor líquido dos efeitos tributários, enquanto não computadas no resultado do exercício em obediência ao regime de competência, nos processos de incorporação, fusão e cisão, tendo como contrapartida as adequadas contas patrimoniais

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.6.40.00-6
Título: (+/-) APE - AJUSTES DE AVALIAÇÃO ATUARIAL

Função:

registrar ganhos ou perdas decorrentes de remensurações atuariais do valor líquido de passivo ou ativo de planos de benefício definido que, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em 7 de dezembro de 2012, devam ser registrados no patrimônio líquido, sem efeitos sobre o resultado do exercício

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.6.90.00-1
Título: (+/-) APE – OUTROS AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

Função:

registrar ganhos ou perdas decorrentes de reavaliação de ativos e passivos, líquidos de efeitos tributários, que, por força de lei ou de ato normativo infralegal, devam ser registrados no patrimônio líquido, sem efeitos sobre o resultado do exercício, para os quais não exista conta específica.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.2.8.10.00-1
Título: (+/-) APE - LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS

Função:

registrar o saldo remanescente dos lucros ou prejuízos, após as reversões, ajustes e destinações.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.00-8
Título: PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES

Função:

registrar, nos documentos consolidados, pela instituição líder do conglomerado prudencial, a participação de não controladores, de forma separada do patrimônio líquido atribuído aos proprietários da controladora.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.10-1
Título: Autorizadas a Funcionar pelo BCB – Parcela Detida pelo Controlador da Líder

Função:

registrar a participação de não controlador em instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil detida, direta ou indiretamente, pelo controlador da instituição líder do conglomerado.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.20-4
Título: Autorizadas a Funcionar pelo BCB

Função:

registrar as demais participações de não controlador em instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil não abrangidas pelo subtítulo 6.4.1.10.10-1 Autorizadas a Funcionar pelo BCB – Parcela Detida pelo Controlador.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.30-7
Título: Entidades no Exterior

Função:

registrar a participação de não controlador em entidade controlada localizada no exterior que exerça atividade equivalente à de instituição financeira no Brasil.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.80-2
Título: FIDC Controlados

Função:

registrar a participação de não controlador em fundos de investimento em direitos creditórios (FIDC) controlados, nos termos da regulação vigente.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.90-5
Título: Outros Fundos de Investimento Controlados

Função:

registrar a participação de não controlador em outros fundos de investimento controlados, nos termos da regulação vigente.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

6.4.1.10.99-8
Título: Outras Entidades

Função:

registrar a participação de não controlador em entidade controlada para a qual não exista subtítulo específico.

Base normativa: IN BCB nº 272/2022

7.1.1.03.00-8
Título: RENDAS DE ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES

Função:

registrar as rendas de adiantamentos a depositantes que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.05.00-6
Título: RENDAS DE EMPRÉSTIMOS

Função:

registrar as rendas de empréstimos que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.10.00-8
Título: RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS

Função:

registrar as rendas das operações realizadas sob a modalidade de desconto de direitos creditórios que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.15.00-3
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS

Função:

registrar as rendas de financiamentos que constituam receita efetiva da instituição no período, segregadas em subtítulos de uso interno a fim de identificar as rendas sobre cada um dos fundos, programas ou linhas de crédito

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.18.00-0
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS A AGENTES FINANCEIROS

Função:

registrar as rendas de financiamento a agentes financeiros que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.20.00-5
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS À EXPORTAÇÃO

Função:

registrar as rendas de financiamento à produção para exportação que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.23.00-2
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar as rendas decorrentes de financiamentos em moedas estrangeiras que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.25.00-0
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS COM INTERVENIÊNCIA

Função:

registrar as rendas de operações de financiamento com interveniência que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.41.00-8
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS – APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES

Função:

registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos livres que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.42.00-7
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS – APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À VISTA (OBRIGATÓRIOS)

Função:

registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos à vista (obrigatórios) que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.43.00-6
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS – APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DA POUPANÇA RURAL

Função:

registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos da Poupança Rural que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.44.00-5
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS – APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DE LCA

Função:

registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos de Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.46.00-3
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS – APLICAÇÕES COM RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS

Função:

registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos oriundos de órgãos ou entidades públicas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.52.00-4
Título: RENDAS DE REFINANCIAMENTOS DE OPERAÇÕES COM O GOVERNO FEDERAL

Função:

registrar as rendas de financiamentos assumidos pela União, nas condições estabelecidas pela Lei nº 8.727, de 5 de novembro de 1993, e regulamentação complementar

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.55.00-1
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS AGROINDUSTRIAIS

Função:

registrar as rendas de financiamentos agroindustriais que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.60.00-3
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE EMPREENDIMENTOS IMOBILIÁRIOS

Função:

registrar as rendas de financiamentos de empreendimentos imobiliários que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.65.00-8
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS HABITACIONAIS

Função:

registrar as rendas de financiamentos habitacionais que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.70.00-0
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO

Função:

registrar as rendas de financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.80.00-7
Título: RENDAS DE DIREITOS POR EMPRÉSTIMOS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

registrar as rendas de direitos por empréstimos de títulos e valores mobiliários que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.85.00-2
Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE CONTA MARGEM

Função:

registrar as rendas de financiamentos de conta margem que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.1.92.00-2
Título: RENDAS DE DIREITOS POR EMPRÉSTIMOS DE OURO

Função:

registrar as rendas com ajustes dos contratos de mútuo de ouro, assim como os rendimentos decorrentes desses contratos, que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.2.10.00-1
Título: RENDAS DE ARRENDAMENTOS FINANCEIROS – RECURSOS INTERNOS

Função:

registrar as rendas de arrendamento mercantil financeiro realizado com recursos internos

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.2.15.00-6
Título: RENDAS DE ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS – RECURSOS INTERNOS

Função:

registrar as rendas de arrendamento mercantil operacional realizado com recursos internos

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.2.20.00-8
Título: RENDAS DE ARRENDAMENTOS FINANCEIROS – RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar as rendas de arrendamento mercantil financeiro realizado com recursos externos

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.2.25.00-3

Título: RENDAS DE ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS – RECURSOS EXTERNOS

Função:

registrar as rendas de arrendamento mercantil operacional realizado com recursos externos

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.2.30.00-5
Título: RENDAS DE SUBARRENDAMENTOS

Função:

registrar as rendas de operações de subarrendamentos que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.2.60.00-6
Título: LUCROS NA ALIENAÇÃO DE BENS ARRENDADOS

Função:

registrar os lucros apurados na venda do valor residual de bens arrendados que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.3.10.00-4
Título: RENDAS DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO

Função:

registrar as rendas decorrentes de operações de câmbio que constituam receita efetiva da instituição no período. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) de ACC b) de ACE c) de cobrança sobre o exterior d) de créditos de exportação e) bonificações sobre vendas de câmbio de importação f) de cobranças do exterior g) de créditos de importação h) de financiamentos à importação i) comissões sobre transferências j) bonificações em operações interbancárias k) de prorrogação sobre contratos de câmbio l) outros.

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.3.30.00-8
Título: RENDAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS

Função:

registrar o valor das variações e diferenças de taxas entre compras e vendas apuradas em operações de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.3.70.00-6
Título: RENDAS DE DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

registrar o valor das rendas decorrentes da variação da taxa de câmbio, em conseqüência da manutenção de disponibilidades em moedas estrangeiras

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.4.10.00-7
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

Função:

registrar as rendas de aplicações em operações compromissadas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.4.20.00-4
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

registrar as rendas de depósitos interfinanceiros que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.4.40.00-8
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES VOLUNTÁRIAS NO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar as rendas de aplicações voluntárias no Banco Central do Brasil que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.10.00-0
Título: RENDAS DE TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

"registrar as rendas de títulos de renda fixa que constituam receita efetiva da instituição. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) títulos públicos federais b) títulos estaduais e municipais c) certificados de depósito bancário d) letras de câmbio e) letras hipotecárias g) debêntures h) obrigações da eletrobrás i) títulos da dívida agrária j) cédulas hipotecárias k) cotas de fundos de renda fixa e l) outros"

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.13.00-7
Título: RENDAS DE CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

registrar as rendas referentes ao componente de aplicação em Certificados de Operações Estruturadas (COE)

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.15.00-5
Título: RENDAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS NO EXTERIOR

Função:

registrar as rendas de aplicações em títulos e valores mobiliários no exterior

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.20.00-7
Título: RENDAS DE TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL

Função:

"registrar as rendas de títulos de renda variável que constituam receita efetiva da instituição no período. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) ações de companhias abertas b) ações de companhias fechadas c) cotas de fundos de renda variável e d) outros"

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.30.00-4

Título: RENDAS DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Função:

registrar as rendas de participações societárias mantidas pela instituição, relativas ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.40.00-1
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

"registrar as rendas de fundos de investimento que constituam receita efetiva da instituição no período. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) fundos de aplicação financeira b) fundos mútuos de renda fixa e c) outros"

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.50.00-8
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES NO FUNDO DE DESENVOLVIMENTO SOCIAL

Função:

registrar as rendas do Fundo de Desenvolvimento Social que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.60.00-5
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM TÍTULOS DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO

Função:

registrar as rendas de aplicações em títulos de desenvolvimento econômico que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.75.00-7
Título: LUCROS COM TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

registrar os lucros apurados na venda definitiva de títulos de renda fixa

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.80.00-9
Título: RENDAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

Função:

registrar as rendas em operações com instrumentos financeiros derivativos de acordo com a modalidade, inclusive os ajustes positivos ao valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.5.90.00-6
Título: TVM – AJUSTE POSITIVO AO VALOR DE MERCADO

Função:

é registrar as valorizações decorrentes do ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação, bem como dos valores positivos transferidos ao resultado do período dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos disponíveis para venda por ocasião da

venda definitiva ou transferência de categoria, tendo como contrapartida a adequada conta patrimonial

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.00-4
Título: RENDAS POR SERVIÇOS DE PAGAMENTO

Função:

registrar as rendas pela prestação de serviços em arranjo de pagamento que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.10-7
Título: Tarifa de Intercâmbio

Função:

registrar os valores pagos ao emissor do instrumento de pagamento, por transação estabelecida no âmbito do arranjo de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.20-0
Título: Credenciamento

Função:

registrar a receita efetiva resultante de taxa de desconto aplicada sobre o valor da transação e cobrada da rede credenciada, líquida dos valores repassados a outros participantes ou instituidores do arranjo

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.30-3
Título: Tarifas de Arranjo

Função:

registrar os valores diretamente associados às transações realizadas e cobrados da rede credenciada, que constituam receita efetiva do instituidor de arranjo

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.40-6
Título: Iniciação de Transação de Pagamento

Função:

registrar os valores oriundos do provedor de serviço de pagamento, cobrados pela prestação do serviço de iniciação de transação de pagamento, exceto os decorrentes de transação de pagamento instantâneo no âmbito do PIX ou outras rendas para as quais haja rubricas específicas

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.50-9
Título: PIX

Função:

registrar os valores cobrados dos usuários finais ou dos participantes indiretos do sistema de pagamentos instantâneos, oriundos de execução de transação de pagamento instantâneo no âmbito do PIX

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.60-2

Título: Venda ou Aluguel de Equipamentos e de Conectividade

Função:

registrar os valores provenientes de venda ou aluguel de equipamentos destinados à captura de transações de pagamento, bem como os provenientes de tarifa de conectividade à rede do credenciador

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.05.99-4
Título: Outros Serviços Relacionados a Transações de Pagamento

Função:

registrar outras rendas pela prestação de serviços em arranjo de pagamento, que constituam receita efetiva da instituição e para as quais não haja rubricas específicas

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.07.00-2
Título: RENDAS DE INTERMEDIAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS ENTRE PESSOAS

Função:

registrar as rendas de prestação de serviço de intermediação de empréstimos entre pessoas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.10.00-6
Título: RENDAS DE ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

registrar as rendas de serviços de administração de fundos de investimento cobrados de pessoas jurídicas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.15.00-1
Título: RENDAS DE ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS E PROGRAMAS

Função:

registrar as rendas de administração de fundos e programas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.20.00-3
Título: RENDAS DE ADMINISTRAÇÃO DE LOTERIAS

Função:

registrar as rendas de administração de loterias que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.25.00-8
Título: RENDAS DE ADMINISTRAÇÃO DE SOCIEDADES DE INVESTIMENTO

Função:

registrar as rendas de serviços de administração de sociedades de investimento que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.30.00-0
Título: RENDAS DE ASSESSORIA TÉCNICA

Função:

registrar as rendas de assessoria técnica que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.35.00-5
Título: RENDAS DE TAXAS DE ADMINISTRAÇÃO DE CONSÓRCIOS

Função:

registrar as rendas de taxas de administração de consórcios pelas administradoras de consórcios

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.40.00-7
Título: RENDAS DE COBRANÇA

Função:

registrar as rendas de tarifas, portes e comissões por prestação de serviço de cobrança que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.45.00-2
Título: RENDAS DE COMISSÕES DE COLOCAÇÃO DE TÍTULOS

Função:

registrar as rendas de tarifas e comissões pela prestação de serviços de colocação de títulos e valores mobiliários por conta e ordem de terceiros que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.50.00-4
Título: RENDAS DE CORRETAGENS DE CÂMBIO

Função:

registrar as rendas de serviços cobrados de pessoas jurídicas pela contratação de operações de câmbio que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.60.00-1
Título: RENDAS DE CORRETAGENS DE OPERAÇÕES EM BOLSAS

Função:

registrar as rendas de serviços cobrados de pessoas jurídicas pela intermediação de operações em bolsas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.70.00-8
Título: RENDAS DE SERVIÇOS DE CUSTÓDIA

Função:

registrar as rendas de serviços de custódia cobrados de pessoas jurídicas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.80.00-5
Título: RENDAS DE SERVIÇOS PRESTADOS A LIGADAS

Função:

registrar as rendas de serviços prestados a sociedades ligadas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.90.00-2
Título: RENDAS DE TRANSFERÊNCIA DE FUNDOS

Função:

registrar as rendas de serviços de ordens de pagamento, ordens de crédito e transferências de fundos, cobrados de pessoas jurídicas, que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.94.00-8
Título: RENDAS DE PACOTES DE SERVIÇOS – PF

Função:

registrar as rendas de tarifas cobradas de pessoas naturais por pacotes de serviços que constituam receita efetiva no período. A instituição deve manter controles internos que possibilitem a identificação das rendas por agência.

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.95.00-7
Título: RENDAS DE SERVIÇOS PRIORITÁRIOS – PF

Função:

registrar as rendas de tarifas cobradas de pessoas naturais por serviços prioritários padronizados nos termos da regulamentação vigente que constituam receita efetiva no período. A instituição deve manter controles internos que possibilitem a identificação das rendas por agência

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.96.00-6
Título: RENDAS DE SERVIÇOS DIFERENCIADOS – PF

Função:

registrar as rendas de tarifas cobradas de pessoas naturais pela prestação de serviços diferenciados, nos termos da regulamentação vigente que constituam receita efetiva no período. A instituição deve manter controles internos que possibilitem a identificação das rendas por agência

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.97.00-5
Título: RENDAS DE SERVIÇOS ESPECIAIS – PF

Função:

registrar as rendas de tarifas cobradas de pessoas naturais pela prestação de serviços especiais, assim considerados os serviços para os quais haja legislação e regulamentação específicas, definindo as tarifas e as condições em que são aplicáveis, a exemplo dos serviços relacionados ao crédito rural, ao Sistema Financeiro

da Habitação, ao Fundo de Garantia do Tempo de Serviço, que constituam receita efetiva no período, exceto as tarifas para as quais exista rubrica específica para registro, como as cobradas pelas transações de pagamento instantâneo no âmbito do PIX

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.98.00-4
Título: RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS – PJ

Função:

registrar as rendas de tarifas cobradas de pessoas jurídicas que constituam receita efetiva no período. A instituição deve manter controles internos que possibilitem a identificação das rendas por agência

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.7.99.00-3
Título: RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS

Função:

registrar as rendas de prestação de serviços que constituam receita efetiva no período, para as quais não haja conta específica para escrituração. Esse título deve ser segregado em subtítulos de uso interno, de acordo com a natureza da prestação do serviço

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.8.10.00-9
Título: RENDAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

Função:

registrar o aumento do valor dos investimentos em dependências no exterior decorrente de lucros ou ganhos efetivos

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.8.20.00-6
Título: RENDAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

Função:

registrar o aumento do valor do investimento decorrente de lucros ou ganhos efetivos, inclusive decorrente de incentivos fiscais, apurado em sociedade coligada ou controlada, exceto os ganhos por variação na porcentagem de participação em coligadas e controladas

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.10.00-2
Título: RENDAS DE CRÉDITOS VINCULADOS A OPERAÇÕES ADQUIRIDAS EM CESSÃO

Função:

registrar, pela instituição compradora ou cessionária, as rendas relativas aos direitos a receber de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente, apropriadas pela taxa efetiva da operação em função do prazo remanescente

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.15.00-7
Título: LUCROS EM OPERAÇÕES DE VENDA OU DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS FINANCEIROS

Função:

registrar, pela instituição vendedora ou cedente, o resultado positivo apurado em uma operação de venda ou de transferência de ativos financeiros que foram por ela baixados, integral ou proporcionalmente

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.15.40-9
Título: De Outros Ativos Financeiros

Função:

esse subtítulo somente deve ser utilizado somente quando não houver conta específica para escrituração da receita, mantendo-se controle por tipo de ativo em subtítulo de uso interno

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.18.00-4
Título: RENDAS POR ANTECIPAÇÃO DE OBRIGAÇÕES DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar as rendas pela antecipação da liquidação de obrigações próprias oriundas do processo de liquidação de transações de pagamento que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.20.00-9
Título: RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS BAIXADOS COMO PREJUIZO

Função:

registrar as recuperações de créditos compensados como prejuízo que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.25.00-4
Título: RENDAS DE CRÉDITOS DECORRENTES DE CONTRATOS DE EXPORTAÇÃO ADQUIRIDOS

Função:

registrar as rendas de aquisições de direitos de crédito de exportação que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.30.00-6
Título: RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS

Função:

"registrar a recuperação de encargos e despesas que constituam receita efetiva da instituição. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) ressarcimentos de despesas de telefone b) recuperação de despesas de depósito e c) recuperação de multas da compensação"

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.40.00-3
Título: RENDAS DE APLICAÇÕES NO EXTERIOR

Função:

registrar o valor das receitas provenientes de aplicações de saldos disponíveis e em títulos e valores mobiliários efetuadas no exterior

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.50.00-0
Título: RENDAS DE CRÉDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS

Função:

registrar as rendas de créditos por avais e fianças honrados que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.55.00-5
Título: RENDAS DE CRÉDITOS VINCULADOS AO CRÉDITO RURAL

Função:

registrar as receitas de créditos vinculados ao crédito rural

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.60.00-7
Título: RENDAS DE CRÉDITOS VINCULADOS AO BANCO CENTRAL

Função:

"registrar as rendas de depósitos em moedas estrangeiras, bem como de outros depósitos ou recolhimentos efetuados no Banco Central do Brasil, que constituam receita efetiva da instituição. Esse título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: a) depósitos em moedas estrangeiras b) recolhimentos de recursos do crédito rural e c) outros créditos vinculados"

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.65.00-2
Título: RENDAS DE CRÉDITOS VINCULADOS AO SFH

Função:

registrar as receitas de créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação (SFH)

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.70.00-4
Título: RENDAS DE GARANTIAS PRESTADAS

Função:

registrar as rendas de garantias prestadas que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.75.00-9
Título: RENDAS DE OPERAÇÕES ESPECIAIS

Função:

registrar as rendas das operações registradas no desdobramento de subgrupo 1.8.6.00.00-7 Operações Especiais que constituam receita efetiva da instituição no período, para as quais não haja conta específica para escrituração

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.80.00-1
Título: RENDAS DE REPASSES INTERFINANCEIROS

Função:

registrar as rendas de repasses interfinanceiros que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.83.00-8
Título: RENDAS DE DIREITOS ESPECÍFICOS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL DO BRASIL

Função:

registrar, pela instituição líder, documentos contábeis consolidados do conglomerado prudencial, as rendas originadas dos direitos específicos dos segmentos em que atuam as entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil, para cuja escrituração não exista conta específica, desde que esses direitos não sejam caracterizados como operações de crédito

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.84.00-7
Título: RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS ORIUNDOS DE AÇÕES JUDICIAIS

Função:

registrar as rendas relativas aos direitos creditórios oriundos de ações judiciais decorrentes da remuneração expressamente prevista para o instrumento

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.85.00-6
Título: RENDAS DE CRÉDITOS ESPECÍFICOS

Função:

registrar as rendas do desdobramento de subgrupo 1.8.5.00.00-4 Créditos Específicos que constituam receita efetiva da instituição no período, para as quais não haja conta específica para escrituração

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.86.00-5
Título: INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS

Função:

registrar a remuneração obtida pelas cooperativas de crédito singulares pela aplicação dos recursos transferidos às cooperativas centrais de crédito decorrentes da centralização financeira

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.88.00-3
Título: RENDAS DE OUTROS ATIVOS NÃO FINANCEIROS AVALIADOS A VALOR JUSTO

Função:

registrar os ajustes positivos no valor justo de outros ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.90.00-8
Título: REVERSÃO DE PROVISÕES OPERACIONAIS

Função:

registrar as reversões de provisões constituídas em exercícios ou semestres anteriores, exceto reversões de provisões constituídas para atender à apropriação mensal de despesas, cujos acertos se fazem por estorno da despesa correspondente ou complemento da provisão, se for o caso

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.90.12-5
Título: Desvalorização de Créditos Vinculados

Função:

esse subtítulo deve ser utilizado para o registro da reversão da provisão para desvalorização das aplicações ou créditos de caráter obrigatório

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.1.9.99.00-9
Título: OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS

Função:

registrar as rendas operacionais que constituam receita efetiva da instituição no período, para as quais não haja conta específica para escrituração, bem como para a reclassificação dos saldos credores apresentados por contas de resultado de natureza devedora, decorrentes do registro da variação cambial incidente sobre operações passivas com cláusula de reajuste cambial. Na escrituração nesse título, a instituição deve manter o controle analítico para identificar as rendas da espécie, segundo a sua natureza.

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.1.10.00-6
Título: LUCROS NA ALIENAÇÃO DE INVESTIMENTOS

Função:

registrar os lucros na alienação de investimentos que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.1.30.00-0
Título: LUCROS NA ALIENAÇÃO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Função:

registrar os lucros apurados na alienação de participações societárias que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.1.40.00-7
Título: GANHOS DE VARIAÇÃO CAMBIAL DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Função:

registrar os resultados positivos de variação cambial gerados pela conversão de transações em moeda estrangeira por investimentos no exterior transferidos do patrimônio líquido para o resultado do período por ocasião da baixa do respectivo investimento

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.1.50.00-4
Título: LUCROS NA ALIENAÇÃO DE VALORES E BENS

Função:

registrar a diferença positiva entre o valor obtido na alienação e o valor contábil líquido da provisão para redução do valor justo de bens e valores

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.9.10.00-0

Título: GANHOS DE CAPITAL

Função:

"registrar o aumento do valor de investimentos decorrente de ganhos efetivos por variação da porcentagem de participação em coligadas e controladas, bem como os ganhos de capital decorrentes de insubsistências passivas e superveniências ativas que constituam receita efetiva da instituição no período. Esse título deve ser segregado nos seguintes subtítulos de uso interno: a) aumento do valor de investimentos em coligadas e controladas, que se destina ao registro dos ganhos por variação de porcentagem de participação no capital social de coligadas e controladas b) insubsistências passivas, que se destina ao registro dos ganhos em decorrência de eventos que independem de atos de gestão c) superveniências ativas, que se destina ao registro dos ganhos em decorrência de eventos que independem de atos de gestão e d) outros ganhos de capital"

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.9.20.00-7
Título: RENDAS DE ALUGUÉIS

Função:

registrar as rendas decorrentes de aluguéis de bens imóveis de propriedade da instituição que constituam receita efetiva da instituição no período

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.9.30.00-4
Título: RENDAS DE PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO

Função:

registrar as rendas decorrentes de propriedades para investimento, mantidas conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.9.90.00-6
Título: REVERSÃO DE PROVISÕES NÃO OPERACIONAIS

Função:

registrar as reversões de provisões não operacionais, constituídas em exercícios ou semestres anteriores, exceto reversões de provisões constituídas para atender a apropriação mensal de despesas, cujos acertos se fazem por estornos da despesa correspondente ou complemento da provisão, se for o caso

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.3.9.99.00-7
Título: OUTRAS RENDAS NÃO OPERACIONAIS

Função:

registrar as receitas não operacionais que constituam receita efetiva da instituição no período, para as quais não haja conta específica para escrituração

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.8.1.10.00-1
Título: RATEIO DE RESULTADOS INTERNOS

Função:

registrar, em caráter facultativo, as receitas que as dependências da instituição ratearem entre si. É vedado o registro, nesse título, nos saldos globais da instituição, em balancetes, inclusive nos relativos aos meses de junho e de dezembro, qualquer diferença entre os saldos devedores e credores desta conta, uma vez que as

pendências devem ser previamente regularizadas

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

7.9.1.10.00-0
Título: APURAÇÃO DE RESULTADO

Função:

registrar, na data do balanço, a apuração do resultado da instituição no período balanceado

Base normativa: IN BCB nº 273/2022

8.1.1.10.00-5
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos de poupança que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.15.00-0
Título: (-) DESPESAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS NO EXTERIOR

Função:

registrar as despesas de obrigações por títulos e valores mobiliários emitidos no exterior

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.20.00-2
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos interfinanceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.25.00-7
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DE AVISO PRÉVIO

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos de aviso prévio, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.30.00-9
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS A PRAZO

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos a prazo, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.35.00-4
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS A PRAZO DE REAPLICAÇÃO AUTOMÁTICA

Função:

registrar as despesas relativas a depósitos a prazo de reaplicação automática, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.40.00-6
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS JUDICIAIS

Função:

registrar as despesas incidentes sobre depósitos judiciais, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.45.00-1
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS ESPECIAIS

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos especiais, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.46.00-0
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DE FUNDOS E PROGRAMAS

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos de fundos e programas que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.47.00-9
Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DO FGTS

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos do FGTS, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.50.00-3
Título: (-) DESPESAS DE OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos para operações compromissadas, lastreadas com títulos próprios ou de terceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.55.00-8
Título: (-) DESPESAS DE CONTRATOS DE ASSUNÇÃO DE OBRIGAÇÕES

Função:

registrar o valor das despesas com contratos de assunção de obrigações, de dívidas ou de operações de financiamento, bem como daquelas que viabilizem a captação de recursos com base em títulos de crédito, valores mobiliários e/ou demais ativos financeiros, assumidas pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.60.00-0
Título: (-) DESPESAS DE ACEITES CAMBIAIS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de aceites cambiais, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.65.00-5
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de Letras de Crédito do Agronegócio, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.70.00-7
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS IMOBILIÁRIAS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de emissão de letras imobiliárias, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.75.00-2
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de emissão de letras de crédito imobiliário que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.77.00-0
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de emissão de Letras Imobiliárias Garantidas (LIG) que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.80.00-4
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS HIPOTECÁRIAS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de letras hipotecárias, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.82.00-2
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS FINANCEIRAS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos decorrentes da emissão de letras financeiras que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.83.00-1
Título: (-) DESPESAS DE LETRAS – OUTRAS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de outros tipos de letras, para as quais não haja rubrica específica, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.85.00-9
Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO A FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITOS

Função:

registrar as despesas com contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos (FGC) ou ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.87.00-7
Título: (-) DESPESAS DE CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

registrar as despesas referentes ao componente de captação por meio de Certificados de Operações Estruturadas (COE)

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.88.00-6
Título: (-) DESPESAS DE CAPTAÇÃO POR EMISSÕES DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS A AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

registro, pela instituição líder, nos documentos contábeis do Conglomerado Prudencial, das despesas de captação por meio de títulos de dívida emitidos por entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.89.00-5
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÃO POR COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

registro, pela instituição líder, nos documentos contábeis do Conglomerado Prudencial, das despesas decorrentes de obrigações por cotas de fundos de investimento consolidados pela instituição

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.90.00-1
Título: DESPESAS DE DEBÊNTURES

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de emissão de debêntures, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.1.95.00-6
Título: (-) APE – DESPESAS DE DEPÓSITOS ESPECIAIS

Função:

registrar as despesas de captação de depósitos especiais, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.05.00-6
Título: (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS – SFH

Função:

registrar as despesas de operações de empréstimos com recursos do Sistema Financeiro da Habitação, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.10.00-8
Título: (-) DESPESAS DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA E DE PROGRAMAS ESPECIAIS – BANCO CENTRAL

Função:

registrar as despesas de operações de assistência financeira e de programas especiais realizadas com o Banco Central do Brasil, que constituam custo efetivo da instituição no período, bem como as despesas de juros e demais custos incidentes sobre os saldos apresentados no título 4.6.1.90.00-8 BANCO CENTRAL – SALDOS CREDORES EM RESERVA

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.11.00-7
Título: (-) DESPESAS COM LINHA TEMPORÁRIA ESPECIAL DE LIQUIDEZ – BANCO CENTRAL

Função:

registrar as despesas relativas às operações de empréstimo por meio de Linha Temporária Especial de Liquidez realizadas ao amparo da regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.12.00-6
Título: (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS – BNCC

Função:

registrar o valor das despesas de empréstimos contratadas com o Banco Nacional de Crédito Cooperativo S.A., que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.15.00-3
Título: (-) DESPESAS DE REDESCONTO DO BANCO CENTRAL

Função:

registrar o valor das despesas de redescontos efetivados no Banco Central, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.20.00-5
Título: (-) DESPESAS DE REFINANCIAMENTOS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de refinanciamentos, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.30.00-2
Título: (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS NO PAÍS – OUTRAS INSTITUIÇÕES

Função:

registrar as despesas de obrigações assumidas pela instituição por recursos internos captados de outras instituições, para as quais não haja rubrica específica, inclusive por empréstimos de ações, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.35.00-7
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS DE OURO

Função:

registrar as despesas com ajustes dos contratos de mútuo de ouro, assim como os encargos decorrentes desses contratos, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.40.00-9
Título: (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Função:

registrar as despesas de variações cambiais e outros encargos incidentes sobre empréstimos contraídos no exterior para repasses no País, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.45.00-4
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – TESOURO NACIONAL

Função:

registrar as despesas de captação de recursos da Secretaria do Tesouro Nacional para repasses, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.50.00-6
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – BANCO DO BRASIL

Função:

registrar as despesas de captação de recursos do Banco do Brasil S.A. para repasses, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.55.00-1
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – BNDES

Função:

registrar as despesas de captação de recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social para repasses, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.60.00-3
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – CEF

Função:

registrar as despesas de captação de recursos da Caixa Econômica Federal para repasses, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.65.00-8
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – FINAME

Função:

registrar as despesas de captação de recursos da Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME) para repasses, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.70.00-0
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – FINEP

Função:

registrar as despesas de captação de recursos da Financiadora de Estudos e Projetos (FINEP) para repasses, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.75.00-5
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – OUTRAS INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos de instituições oficiais para repasses, para as quais não haja rubrica específica, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.80.00-7
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES – INTERFINANCEIROS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos interfinanceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.90.00-4
Título: (-) DESPESAS DE REPASSES DO EXTERIOR

Função:

registrar as despesas de captação de recursos do exterior para repasse a mutuários no País, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.2.95.00-9
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES COM BANQUEIROS NO EXTERIOR

Função:

"registrar as despesas com obrigações com banqueiros no exterior, que constituam custo efetivo da instituição, no período, relativas a: a) juros, descontos e comissões pela utilização de linhas de crédito para financiamento de exportações, importações ou para criação de disponibilidades em moedas estrangeiras e b) custos decorrentes de saldos descobertos em contas correntes Este título requer os seguintes subtítulos de uso interno: I - De Exportação II - De Importação e III - Outras"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.3.10.00-1
Título: (-) DESPESAS DE ARRENDAMENTOS FINANCEIROS

Função:

registrar as despesas de depreciação e manutenção de bens arrendados, bem como outras despesas relacionadas a operações de arrendamento financeiro

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.3.20.00-8
Título: (-) DESPESAS DE ARRENDAMENTOS OPERACIONAIS

Função:

registrar as despesas de depreciação e manutenção de bens arrendados, bem como outras despesas relacionadas a operações de arrendamento operacional

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.3.30.00-5
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR SUBARRENDAMENTOS

Função:

registrar as obrigações por contratos de arrendamento efetivados com empresas no exterior, em que a instituição figure como arrendatária e cujos bens são objeto de subarrendamento

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.3.60.00-6
Título: (-) PREJUÍZOS NA ALIENAÇÃO DE BENS ARRENDADOS

Função:

registrar os prejuízos apurados no período na venda de bens arrendados, por valor inferior ao valor residual contábil

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.4.20.00-1
Título: (-) DESPESAS DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO

Função:

registrar as despesas decorrentes de operações de câmbio, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.4.50.00-2

Título: (-) DESPESAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS

Função:

registrar o valor das variações e diferenças de taxas entre compras e vendas apuradas em operações de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.5.10.00-7
Título: (-) DESÁGIOS NA COLOCAÇÃO DE TÍTULOS

Função:

registrar o valor dos deságios na colocação de títulos emitidos pela instituição, representados pela diferença a menor entre o valor de colocação e o valor de emissão, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.5.20.00-4
Título: (-) PREJUÍZOS COM TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

"registrar os prejuízos ocorridos na alienação de títulos de renda fixa, no período. Requer os seguintes subtítulos de uso interno: I - Títulos Federais – Vinculados a Recursos Externos II - Letras do Banco Central III - Letras do Tesouro Nacional IV - Obrigações do Tesouro Nacional V - Títulos Estaduais e Municipais VI - Letras de Câmbio VII - Certificados de Depósito Bancário VIII -Letras Hipotecárias IX - Letras Imobiliárias X - Debêntures XI - Obrigações da Eletrobrás XII - Títulos da Dívida Agrária XIII - Cédulas Hipotecárias XIV - Cotas de Fundos de Renda Fixa XV - Outros"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.5.30.00-1
Título: (-) PREJUÍZOS COM TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL

Função:

"registrar os prejuízos ocorridos na alienação de títulos de renda variável, no período. Requer os seguintes subtítulos de uso interno: I - Ações de Companhias Abertas II - Ações de Companhias Fechadas III - Bônus de Subscrição de Companhias Abertas IV - Cotas de Fundos de Renda Variável e V - Outros"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.5.50.00-5
Título: (-) DESPESAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

Função:

registrar as despesas em operações com instrumentos financeiros derivativos de acordo com a modalidade, inclusive os ajustes negativos ao valor de mercado

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.5.80.00-6
Título: (-) TVM – AJUSTE NEGATIVO AO VALOR DE MERCADO

Função:

"registrar: a) as desvalorizações decorrentes do ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação e b) os valores negativos transferidos ao resultado do período dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos disponíveis para venda por ocasião da venda definitiva ou transferência de categoria, tendo como contrapartida a adequada conta patrimonial"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.5.95.00-8
Título: (-) PERDAS PERMANENTES

Função:

registrar as perdas permanentes em títulos e valores mobiliários classificados nas categorias títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento, tendo como contrapartida a conta do ativo correspondente ao título ou valor mobiliário

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.6.10.00-0
Título: (-) DESPESAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

Função:

registrar a diminuição do valor do investimento decorrente de prejuízo ou perda efetiva, apurado em dependências ou subsidiárias no exterior

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.6.20.00-7
Título: (-) DESPESAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

Função:

registrar a diminuição do valor do investimento decorrente de prejuízo ou perdas efetivas apuradas em sociedades coligadas ou controladas

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.03.00-3
Título: (-) DESPESAS DE ÁGUA, ENERGIA E GÁS

Função:

registrar o valor das despesas relacionadas com o consumo de água, energia e gás, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.06.00-0
Título: (-) DESPESAS DE ALUGUÉIS

Função:

registrar o valor das despesas de aluguéis de imóveis e de outros bens de terceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.09.00-7
Título: (-) DESPESAS DE ARRENDAMENTO DE BENS

Função:

registrar o valor das despesas de arrendamento de bens de terceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.12.00-1
Título: (-) DESPESAS DE COMUNICAÇÕES

Função:

registrar o valor das despesas de comunicações em geral, realizadas com meios próprios ou com utilização de serviços de terceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.15.00-8
Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÕES FILANTRÓPICAS

Função:

registrar o valor das despesas de contribuições e doações a entidades filantrópicas, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.18.00-5
Título: (-) DESPESAS DE HONORÁRIOS

Função:

registrar o valor das despesas de honorários de membros da diretoria e de conselhos, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.21.00-9
Título: (-) DESPESAS DE MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS

Função:

registrar o valor das despesas de manutenção e conservação de bens próprios ou alugados, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.24.00-6
Título: (-) DESPESAS DE MATERIAL

Função:

registrar o valor do material de expediente, peças de reposição, serviços gráficos próprios e, ainda, bens de consumo durável de pequeno valor ou de vida útil inferior a um ano, colocados em uso, que constituam despesa efetiva da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.27.00-3
Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL – BENEFÍCIOS

Função:

registrar o valor dos benefícios concedidos ao pessoal, que constituam despesas efetivas da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.30.00-7
Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL – ENCARGOS SOCIAIS

Função:

registrar o valor das contribuições patronais e semelhantes, de natureza social, estabelecidas em leis ou regulamentos, que constituam despesa efetiva da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.33.00-4
Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL – PROVENTOS

Função:

registrar o valor dos proventos do pessoal efetivamente utilizado na execução dos serviços da instituição, que constituam custo efetivo, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.36.00-1
Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL – TREINAMENTO

Função:

registrar o valor das despesas relacionadas com o treinamento do pessoal efetivamente utilizado na execução dos serviços da instituição, que constituam custo efetivo, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.37.00-0
Título: (-) DESPESAS DE REMUNERAÇÃO DE ESTAGIÁRIOS

Função:

registrar o valor das despesas com remuneração de estagiários que executam serviços para a instituição ou entidade, que constituam custo efetivo, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.39.00-8
Título: (-) DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS

Função:

registrar o valor das despesas relacionadas com processamento de dados, inclusive de arrendamento de computadores, serviços contratados ou utilização de equipamentos próprios, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.42.00-2
Título: (-) DESPESAS DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS

Função:

registrar o valor das despesas de promoções, relações públicas, confraternizações, e outras da mesma natureza realizadas no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.45.00-9
Título: (-) DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE

Função:

registrar o valor das despesas de propaganda e publicidade realizadas no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.48.00-6
Título: (-) DESPESAS DE PUBLICAÇÕES

Função:

registrar o valor das despesas de publicações de editais, avisos, demonstrações financeiras, relatórios e atas, realizadas no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.51.00-0
Título: (-) DESPESAS DE SEGUROS

Função:

registrar o valor das despesas de seguros realizadas no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.54.00-7
Título: (-) DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO

Função:

registrar as despesas de taxas e serviços prestados por entidades do sistema financeiro, realizadas no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.57.00-4
Título: (-) DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS

Função:

registrar as despesas de serviços prestados por terceiros à instituição, realizados no seu exclusivo interesse, pertencentes ao período em curso, para as quais não haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.60.00-8
Título: (-) DESPESAS DE SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E SEGURANÇA

Função:

registrar o valor das despesas com serviços de vigilância e segurança, realizadas no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.63.00-5
Título: (-) DESPESAS DE SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS

Função:

registrar o valor das despesas com serviços técnicos especializados encomendados pela instituição a terceiros, no seu exclusivo interesse, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.66.00-2
Título: (-) DESPESAS DE TRANSPORTE

Função:

registrar as despesas de transportes em geral, quer seja por meios próprios ou com utilização de serviços de terceiros, realizados no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.69.00-9

Título: (-) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Função:

"registrar o valor dos impostos, taxas e contribuições, que constituam despesa efetiva da instituição, no período. Requer os seguintes subtítulos de uso interno: I - Tributos Federais II - Tributos Estaduais III - Tributos Municipais"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.72.00-3
Título: (-) DESPESAS DE VIAGEM AO EXTERIOR

Função:

registrar as despesas de viagem ao exterior, como as relacionadas com deslocamentos, hospedagem e alimentação de funcionários e diretores, no exclusivo interesse da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.75.00-0
Título: (-) DESPESAS DE VIAGEM NO PAÍS

Função:

registrar as despesas de viagens no País, relacionadas com deslocamentos, hospedagem e alimentação de funcionários e diretores a serviço da instituição, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.77.00-8
Título: (-) DESPESAS DE MULTAS APLICADAS PELO BANCO CENTRAL

Função:

registrar o valor das multas aplicadas pelo Banco Central do Brasil, em função do exercício de sua atribuição de fiscalização

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.81.00-1
Título: (-) DESPESAS DE TAXA DE ADMINISTRAÇÃO DO FUNDO

Função:

registrar, diariamente, o valor da taxa de administração devida pelo Fundo à administradora, de acordo com a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.7.99.00-0
Título: (-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Função:

registrar o valor das despesas administrativas para as quais não haja rubrica específica, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.8.10.00-6
Título: (-) DESPESAS DE AMORTIZAÇÃO

Função:

registrar o valor da provisão para amortização de aplicações classificadas no Ativo Diferido ou no Ativo Intangível, que constituam despesa efetiva da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.8.20.00-3
Título: (-) DESPESAS DE DEPRECIAÇÃO

Função:

registrar o valor dos encargos decorrentes de depreciações calculadas sobre bens do Ativo Imobilizado, em uso nas atividades sociais da instituição, que constituam despesa efetiva da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.8.25.00-8
Título: (-) PERDAS POR REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS DE USO

Função:

registro dos encargos decorrentes de perda por desvalorização de ativo imobilizado de uso e ativo intangível identificada no teste de redução ao valor recuperável

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.8.30.00-0
Título: (-) DESPESAS DE PROVISÕES OPERACIONAIS

Função:

registrar os encargos necessários à formação de provisões operacionais, retificadoras do Ativo, que constituam despesa efetiva da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.8.40.00-7
Título: (-) DESPESAS DE PROVISÕES PASSIVAS

Função:

registrar os encargos necessários à formação de provisões para contingências, provisão para garantias financeiras prestadas e demais provisões passivas, que constituam despesas efetivas da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.10.00-9
Título: (-) DESPESAS DE ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS E PROGRAMAS SOCIAIS

Função:

registrar o valor das despesas de administração de fundos e programas sociais, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.12.00-7
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS À CESSÃO

Função:

registrar, pela instituição vendedora ou cedente, as despesas relativas às obrigações assumidas em operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram por ela baixados, integral ou proporcionalmente, apropriadas pela taxa efetiva da operação em função do prazo remanescente

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.15.00-4
Título: (-) PREJUÍZOS EM OPERAÇÕES DE VENDA OU DE TRANSFERÊNCIA DE ATIVOS FINANCEIROS

Função:

"registrar, pela instituição vendedora ou cedente, o resultado negativo apurado em uma operação de venda ou de transferência de ativos financeiros que foram por ela baixados, integral ou proporcionalmente. O subtítulo 8.1.9.15.40-6 (-) De Outros Ativos Financeiros requer subtítulos de uso internos para controle por tipo de ativo financeiro"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.17.00-2
Título: (-) AMORTIZAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO NEGATIVO DECORRENTE DE RENEGOCIAÇÃO DE OPERAÇÃO CRÉDITO CEDIDA

Função:

registrar as amortizações referentes ao diferimento do resultado líquido negativo decorrente de renegociação de operação de crédito cedida, observado o disposto na regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.18.00-1
Título: (-) DESPESAS PELO RECEBIMENTO ANTECIPADO DE VALORES RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar as despesas relativas ao recebimento antecipado de valores a receber em transações de pagamento dos titulares das respectivas obrigações

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.00-0
Título: (-) DESPESAS COM SERVIÇOS ASSOCIADOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

registrar as despesas incorridas pela instituição na realização de transações de pagamento

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.10-3
Título: Iniciação de Transação de Pagamento

Função:

registrar as despesas pagas pela prestação do serviço de iniciação de transação de pagamento, excluídas as decorrentes de transação de pagamento instantâneo no âmbito do PIX para as quais haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.20-6
Título: Processamento de Transações de Pagamento

Função:

registrar as despesas diretamente atribuíveis ao processo operacional de pagamento, tais como despesas de compensação e de liquidação das transações com cartões, despesas de captura de comprovantes e despesas de gerenciamento de informações, exceto as despesas de processamento não atribuíveis diretamente ao processamento de transações para as quais haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.30-9

Título: PIX

Função:

registrar as despesas para execução de transações no âmbito do arranjo PIX, excluídas as despesas com processamento para as quais haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.40-2
Título: Estorno, Fraude ou Cancelamento

Função:

registrar as perdas em transação de pagamento em decorrência de estorno (chargeback), fraude ou cancelamento de transação

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.50-5
Título: Venda ou Aluguel de Equipamentos Eletrônicos

Função:

registrar as despesas com venda, aluguel ou perdas com equipamentos instalados (POS, Pinpad ou similares) nos estabelecimentos credenciados, incluindo as despesas de conectividade necessárias para a realização da transação de pagamento e excluindo as despesas de depreciação ou despesas de processamento de dados para as quais haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.19.99-0
Título: Outras Despesas Relacionadas a Transações de Pagamento

Função:

registrar outras despesas relacionadas a transações de pagamento para as quais não haja rubrica específica

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.20.00-6
Título: (-) DESPESAS DE ADMINISTRAÇÃO DE LOTERIAS

Função:

registrar o valor das despesas de administração de loterias, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.25.00-1
Título: (-) DESPESAS DE IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS DE QUALQUER NATUREZA – ISS

Função:

registrar as despesas com o imposto sobre serviços de qualquer natureza que incidir sobre os serviços prestados pela instituição ou entidade, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.30.00-3
Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS

Função:

registrar o valor das despesas de Contribuição ao Financiamento da Seguridade Social – COFINS, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.33.00-0
Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP

Função:

registrar o valor das despesas de contribuição ao PIS/PASEP realizadas pela instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.36.00-7
Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO SFH

Função:

registrar o valor das despesas de contribuição ao Fundo de Compensação de Variações Salariais e outras contribuições ao Sistema Financeiro da Habitação previstas pela regulamentação, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.40.00-0
Título: (-) DESPESAS DE CESSAO DE CREDITOS DE ARRENDAMENTO

Função:

registrar o valor das despesas incidentes sobre os créditos de arrendamento mercantil cedidos a terceiros, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.45.00-5
Título: (-) DESPESAS DE CESSÃO DE CRÉDITOS DECORRENTES DE CONTRATOS DE EXPORTAÇÃO

Função:

registrar o valor das despesas de cessão de crédito decorrentes de contratos de exportação, com ou sem coobrigação, pertencentes ao período em curso

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.50.00-7
Título: (-) DESPESAS DE CESSÃO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Função:

registrar o valor das despesas incidentes sobre os créditos de operações cedidas a terceiros, com ou sem coobrigação, que constituam custo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.52.00-5
Título: (-) DESPESAS DE DESCONTOS CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇÕES

Função:

registrar as despesas referentes a descontos concedidos em renegociações de operações de crédito, de arrendamento mercantil ou de outras operações com características de concessão de crédito

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.56.00-1

Título: (-) DESPESAS DE JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL DE COOPERATIVAS

Função:

registro dos juros sobre o capital social das cooperativas pagos ou creditados aos seus associados, conforme legislação em vigor

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.60.00-4
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR FUNDOS FINANCEIROS E DE DESENVOLVIMENTO

Função:

registrar o valor das despesas incidentes sobre fundos financeiros e de desenvolvimento, que constituam despesa efetiva da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.65.00-9
Título: (-) DESPESAS DE RECURSOS DO PROAGRO

Função:

registrar as despesas decorrentes de recursos do PROAGRO de responsabilidade da instituição

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.75.00-6
Título: (-) DESPESAS DE OPERAÇÕES ESPECIAIS

Função:

registrar as despesas do desdobramento do subgrupo 1.8.6.00.00-7 Operações Especiais para as quais não haja rubrica específica e que constituam encargo efetivo da instituição, no período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.77.00-4
Título: (-) DESPESAS DE DIREITOS ESPECÍFICOS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS A AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

registro das despesas incorridas na geração de rendas originadas dos direitos específicos dos segmentos em que atuam as entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil, para as quais não haja rubrica específica, desde que esses direitos não sejam caracterizados como operações de crédito

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.78.00-3
Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES ESPECIFICAS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS A AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

registro, pela instituição líder, nos documentos contábeis do Conglomerado Prudencial, das despesas de obrigações específicas de entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.86.00-2
Título: (-) DISPÊNDIOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS

Função:

registrar as despesas de captação de recursos, realizadas pelas cooperativas centrais junto às cooperativas singulares, decorrentes da centralização financeira

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.88.00-0
Título: (-) DESPESAS DE OUTROS ATIVOS NÃO FINANCEIROS AVALIADOS A VALOR JUSTO

Função:

registrar os ajustes negativos no valor justo de outros ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.90.00-5
Título: (-) DESPESAS DE ATUALIZAÇÃO DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

Função:

"registrar os montantes correspondentes às atualizações das provisões para impostos e contribuições sobre lucros, salários, serviços de terceiros e outros, observada a variação dos índices oficiais pertinentes. Na escrituração no título 8.1.9.90.00-5 (-) DESPESAS DE ATUALIZAÇÃO DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES, a instituição deve observar que: I - devem ser registrados os montantes correspondentes às atualizações do valor apropriado em 4.9.4.10.00-8 IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS A PAGAR, 4.9.4.15.00-3 PROVISÃO PARA IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS, 4.9.4.30.00-2 PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO e II - não devem ser registrados os montantes correspondentes às atualizações monetárias do valor apropriado em 4.9.4.20.00-5 IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.1.9.99.00-6
Título: (-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Função:

"registrar: a) o valor das despesas operacionais que constituam despesa efetiva da instituição, no período, para as quais não haja rubrica específica b) os saldos devedores apresentados por contas de resultado de natureza credora, decorrentes do registro da variação cambial incidente sobre operações ativas com cláusula de reajuste cambial, devendo a instituição manter controle analítico para identificar as despesas da espécie, segundo a sua natureza. A instituição deve manter controles analíticos para identificar as despesas, segundo sua natureza, dos saldos de que trata o inciso "b""

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.1.10.00-3
Título: (-) PREJUÍZOS NA ALIENAÇÃO DE INVESTIMENTOS

Função:

registrar os prejuízos ocorridos na alienação de investimentos de caráter permanente

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.1.30.00-7
Título: (-) PREJUÍZOS NA ALIENAÇÃO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Função:

registrar o valor dos prejuízos ocorridos na alienação de participações societárias

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.1.40.00-4
Título: (-) PERDAS DE VARIAÇÃO CAMBIAL DE INVESTIMENTO NO EXTERIOR

Função:

registrar os resultados negativos de variação cambial gerados pela conversão de transações em moeda estrangeira por investimentos no exterior transferidos do patrimônio líquido para o resultado do período por ocasião da baixa do respectivo investimento

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.1.50.00-1
Título: (-) PREJUÍZOS NA ALIENAÇÃO DE VALORES E BENS

Função:

registrar a diferença negativa entre o valor obtido na alienação e o valor contábil líquido da provisão para redução do valor justo de bens e valores

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.9.10.00-7
Título: (-) PERDAS DE CAPITAL

Função:

"registrar as perdas de capital suportadas em decorrência de redução da percentagem de participação no capital social de sociedade coligada e controlada e outras insubsistências ativas, bem como quaisquer superveniências passivas. Requer os seguintes subtítulos de uso interno: I - Insubsistências Ativas, que se destina ao registro de perdas em decorrência de fatos eventuais que independem de atos da gestão administrativa II - Superveniências Passivas, que se destina ao registro de perdas em decorrência de fatos eventuais que independem de atos da gestão administrativa III - Outras Perdas de Capital, que se destina ao registro da redução de percentagem de participação no capital social de coligadas e controladas"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.9.30.00-1
Título: (-) DESPESAS DE PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO

Função:

registrar as despesas decorrentes de propriedades para investimento, mantidas conforme regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.9.90.00-3
Título: (-) DESPESAS DE PROVISÕES NÃO OPERACIONAIS

Função:

registrar os encargos necessários à formação de provisões não operacionais, retificadoras do Ativo

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.3.9.99.00-4
Título: (-) OUTRAS DESPESAS NÃO OPERACIONAIS

Função:

"registrar as despesas não operacionais pertencentes ao período, para as quais não haja rubrica específica. A instituição deve adotar subtítulos de uso interno para identificar a natureza das despesas escrituradas no título 8.3.9.99.00-4 (-) OUTRAS DESPESAS NÃO OPERACIONAIS"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.8.1.10.00-8
Título: (-) RATEIO DE RESULTADOS INTERNOS

Função:

"registrar, em caráter facultativo, as despesas que as dependências da instituição ratearem entre si. Por ocasião da elaboração dos balancetes da instituição, esta conta deve ter saldo zero"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.1.10.00-7
Título: APURAÇÃO DE RESULTADO

Função:

registrar, no dia do balanço, a apuração do resultado da instituição no período balanceado

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.10.00-6
Título: (-) IMPOSTO DE RENDA

Função:

registrar as parcelas necessárias à constituição ou reversão de provisão para imposto de renda, bem como dos valores relativos à constituição e baixa de ativos fiscais diferidos

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.10.10-9
Título: (-) Provisão para Imposto de Renda – Valores Correntes

Função:

registrar os valores da provisão para imposto de renda a pagar ou a recuperar relativos ao resultado tributável do período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.10.20-2
Título: (-) Provisão para Imposto de Renda – Valores Diferidos

Função:

registrar os valores da provisão para imposto de renda a pagar em períodos futuros, escriturados como obrigação fiscal diferida

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.10.30-5
Título: Ativo Fiscal Diferido

Função:

registrar os valores correspondentes aos ativos fiscais diferidos de imposto de renda

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.20.00-3
Título: (-) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Função:

registrar as parcelas necessárias à constituição ou reversão de provisão para contribuição social, bem como dos valores relativos à constituição e baixa de ativos fiscais diferidos

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.20.10-6

Título: (-) Provisão para Contribuição Social – Valores Correntes

Função:

registrar os valores da provisão para contribuição social a pagar ou a recuperar relativos ao resultado tributável do período

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.20.20-9
Título: (-) Provisão para Contribuição Social – Valores Diferidos

Função:

registrar os valores da provisão para contribuição social a pagar em períodos futuros, escriturados como obrigação fiscal diferida

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.4.20.30-2
Título: Ativo Fiscal Diferido

Função:

registrar os valores correspondentes aos ativos fiscais diferidos de contribuição social

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

8.9.7.10.00-5
Título: (-) PARTICIPAÇÕES NO LUCRO

Função:

"registrar, mensalmente ou por ocasião do balanço, as parcelas necessárias à formação de provisão para participações no lucro. Por ocasião da elaboração do balanço, o saldo apresentado no título 8.9.7.10.00-5 (-) PARTICIPAÇÕES NO LUCRO deve ser encerrado em contrapartida ao título 7.9.1.10.00-0 APURAÇÃO DE RESULTADO"

Base normativa: IN BCB nº 315/2022

9.0.1.05.00-1
Título: RESPONSABILIDADES POR CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG ADMINISTRADA

Função:

registrar os valores dos ativos submetidos ao regime fiduciário previsto na Lei nº 13.097, de 2015, em contrapartida ao título 3.0.1.05.00-9 CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.1.10.00-3
Título: RESPONSABILIDADES POR CRÉDITOS DE EXPORTAÇÃO CONFIRMADOS

Função:

registrar, em nome dos beneficiários, o valor das cartas de crédito de exportação confirmadas, no País, pela instituição, em contrapartida ao título 3.0.1.20.00-8 CRÉDITOS DE EXPORTAÇÃO CONFIRMADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.1.20.00-0
Título: RESPONSABILIDADES POR CRÉDITOS PARA IMPORTAÇÃO

Função:

registrar as responsabilidades da instituição com instituições financeiras situadas no exterior, pela abertura de cartas de crédito de importação, em contrapartida ao título 3.0.1.10.00-1 CRÉDITOS ABERTOS PARA IMPORTAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.1.30.00-7
Título: RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS PRESTADAS

Função:

registrar, pelo contravalor em moeda nacional, as responsabilidades da instituição perante terceiros pelas garantias financeiras prestadas, em contrapartida ao título 3.0.1.30.00-5 GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS. Caso a responsabilidade esteja vinculada a moeda estrangeira, a instituição deve reajustar o saldo desta conta em das alterações na taxa de câmbio

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.1.30.40-9
Título: Contribuição Social e Tributos Federais

Função:

registrar as fianças outorgadas para interposição de recursos fiscais e execuções fiscais, originários de contribuição social e tributos federais

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.1.85.00-7
Título: RESPONSABILIDADES PARA COOBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO

Função:

registrar os direitos e títulos de crédito cedidos com coobrigação, em contrapartida ao título 3.0.1.85.00-5 RETENÇÃO DE RISCO EM CESSÕES DE CRÉDITO – OPERAÇÃO BAIXADA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.1.90.00-9
Título: RESPONSABILIDADES POR OUTRAS COOBRIGAÇÕES

Função:

registrar as responsabilidades da instituição por coobrigações em colocação de debêntures, cédulas hipotecárias e outras, em contrapartida ao título 3.0.1.90.00-7 BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS COOBRIGAÇÕES

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.3.20.00-6
Título: TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS EM CATEGORIAS

Função:

registrar os valores contábeis dos títulos e valores mobiliários classificados nas categorias títulos para negociação, títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento, em contrapartida aos títulos 3.0.3.30.00-1 TÍTULOS PARA NEGOCIAÇÃO, 3.0.3.40.00-8 TÍTULOS DISPONÍVEIS PARA VENDA ou 3.0.3.50.00-5 TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.10.00-2
Título: GARANTIA POR BENS APREENDIDOS

Função:

registrar os bens vinculados a operações com garantia de alienação fiduciária, apreendidos pela instituição para venda, em contrapartida ao título 3.0.4.10.00-0 BENS EM GARANTIA APREENDIDOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.30.00-6
Título: VALORES CUSTODIADOS

Função:

registrar os títulos, valores mobiliários e outros bens próprios entregues a terceiros ou a outra dependência para custódia, em contrapartida ao título 3.0.4.30.00-4 DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM CUSTÓDIA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.50.00-0
Título: EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS

Função:

registrar o valor das garantias recebidas pela sociedade, oferecidas por tomadores de empréstimos de ações nas operações de conta margem, sejam essas garantias em títulos, valores mobiliários ou dinheiro, em contrapartida aos títulos 3.0.4.50.00-8 GARANTIAS DE EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM e 3.0.4.20.00-7 DEPOSITÁRIOS DE GARANTIAS EM CONTA MARGEM. A instituição deve reajustar os saldos dessas contas em das oscilações do valor de mercado das garantias que registra e em decorrência dos reforços de margem atendidos

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.60.00-7
Título: FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS

Função:

registrar o valor das garantias recebidas pela sociedade, oferecidas por tomadores de financiamentos para compra de ações em operações de conta margem, sejam essas garantias em títulos, valores mobiliários ou dinheiro, em contrapartida aos títulos 3.0.4.60.00-5 GARANTIAS DE FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM e 3.0.4.20.00-7 DEPOSITÁRIOS DE GARANTIAS EM CONTA MARGEM. A instituição deve reajustar os saldos dessas contas em das oscilações do valor de mercado das garantias que registra e em decorrência dos reforços de margem atendidos

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.65.00-2
Título: FGPC – VALORES EM GARANTIA

Função:

registrar as parcelas dos financiamentos garantidas com recursos do Fundo de Garantia para Promoção da Competitividade – FGPC, em contrapartida ao título 3.0.4.65.00-0 VALORES GARANTIDOS PELO FGPC

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.67.00-0
Título: VALORES COM GARANTIA DE FUNDOS OU MECANISMOS GOVERNAMENTAIS OU OFICIAIS

Função:

registrar o valor relativo às parcelas dos financiamentos garantidas por fundos ou quaisquer outros mecanismos de cobertura do risco de crédito intituídos pela Constituição Federal ou lei federal, estadual ou municipal, ou criados por organismos oficiais ou privados, desde que atendidas as condições estabelecidas na regulamentação em vigor, em contrapartida ao título 3.0.4.67.00-8 VALORES GARANTIDOS POR FUNDOS OU MECANISMOS GOVERNAMENTAIS OU OFICIAIS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.70.00-4
Título: CAUÇÃO DE TÍTULOS

Função:

registrar as responsabilidades da instituição por títulos entregues em caução de dívidas ou outras obrigações, em contrapartida ao título 3.0.4.70.00-2 TÍTULOS CAUCIONADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.75.00-9
Título: DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS GARANTIDAS POR TÍTULOS

Função:

registrar, pelo valor nominal atualizado pelo IGP-M, os títulos de emissão do Tesouro Nacional recebidos em garantia de operações renegociadas de dívidas originárias de crédito rural, em contrapartida ao título 3.0.4.75.00-7 TÍTULOS EM GARANTIA DE DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.77.00-7
Título: TESOURO NACIONAL – VALORES GARANTIDOS

Função:

registrar os valores relativos a créditos de responsabilidade ou garantia integral e solidária do Tesouro Nacional, que estejam contabilizados em rubricas cujo fator de ponderação de risco seja diferente de 0% (zero por cento), em contrapartida ao título 3.0.4.77.00-5 VALORES GARANTIDOS PELO TESOURO NACIONAL

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.78.00-6
Título: INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS – VALORES GARANTIDOS

Função:

registrar as operações ativas de responsabilidade ou garantia de outras instituições financeiras e outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que estejam contabilizados em rubricas cujo fator de ponderação de risco seja 100% (cem por cento), em contrapartida ao título 3.0.4.78.00-4 VALORES GARANTIDOS POR INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.80.00-1
Título: DEPOSITANTES DE VALORES EM CUSTÓDIA

Função:

registrar, em nome dos depositantes, os valores e bens recebidos em custódia, em contrapartida ao título 3.0.4.80.00-9 VALORES EM CUSTÓDIA, quando os valores e bens forem recebidos em custódia na própria dependência, ou ao título 3.0.4.30.00-4 DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM CUSTÓDIA, quando para custódia em outra dependência ou junto a terceiros

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.90.00-8
Título: DEPOSITANTES DE VALORES EM GARANTIA

Função:

registrar, em nome dos depositantes, os valores recebidos em garantia de empréstimos e outras operações ou contratos, inclusive as garantias por fiança, em contrapartida aos títulos 3.0.4.90.00-6 VALORES EM GARANTIA e 3.0.4.40.00-1 DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM GARANTIA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.4.99.00-9
Título: OURO EM CUSTÓDIA

Função:

registrar, pela custodiante final, assim considerada a instituição responsável pela guarda física do metal, a quantidade total (em gramas) do saldo custodiado, em contrapartida ao título 3.0.4.99.00-7 CUSTÓDIA DE OURO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.5.10.00-5
Título: COBRANÇA CAUCIONADA

Função:

registrar, em nome dos clientes, os efeitos comerciais caucionados e em cobrança, em contrapartida aos títulos 3.0.5.10.00-3 MANDATÁRIOS POR COBRANÇA e 3.0.5.30.00-7 TÍTULOS EM COBRANÇA DIRETA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.5.30.00-9
Título: COBRANÇA POR CONTA DE AGÊNCIAS

Função:

registrar o valor dos títulos recebidos de outras dependências da instituição para cobrança, em contrapartida aos títulos 3.0.5.10.00-3 MANDATÁRIOS POR COBRANÇA e 3.0.5.30.00-7 TÍTULOS EM COBRANÇA DIRETA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.5.50.00-3
Título: COBRANÇA POR CONTA PRÓPRIA

Função:

registrar o valor dos títulos de propriedade da instituição em cobrança, em contrapartida aos títulos 3.0.5.10.00-3 MANDATÁRIOS POR COBRANÇA e 3.0.5.50.00-1 TÍTULOS EM COBRANÇA NO EXTERIOR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.5.70.00-7
Título: COBRANÇA POR CONTA DE TERCEIROS

Função:

registrar, em nome dos cedentes, o valor dos títulos de terceiros em cobrança, em contrapartida aos títulos 3.0.5.10.00-3 MANDATÁRIOS POR COBRANÇA, 3.0.5.30.00-7 TÍTULOS EM COBRANÇA DIRETA e 3.0.5.50.00-1 TÍTULOS EM COBRANÇA NO EXTERIOR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.5.80.00-4
Título: ENDOSSOS PARA COBRANÇA

Função:

registrar o valor dos títulos e documentos endossados a terceiros, para cobrança, em contrapartida ao título 3.0.5.80.00-2 TÍTULOS EM COBRANÇA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.5.90.00-1

Título: COBRANÇA VINCULADA A OPERAÇÕES

Função:

registrar, em nome dos cedentes, o valor dos títulos recebidos para cobrança, em caução de operações de empréstimos, que não impliquem rotatividade do crédito concedido ou como contragarantia a garantias prestadas pela instituição, em contrapartida aos títulos 3.0.5.10.00-3 MANDATÁRIOS POR COBRANÇA, 3.0.5.30.00-7 TÍTULOS EM COBRANÇA DIRETA e 3.0.5.50.00-1 TÍTULOS EM COBRANÇA NO EXTERIOR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.10.00-8
Título: AÇÕES, ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS CONTRATADOS

Função:

registrar o valor dos contratos de operações com ações, outros ativos financeiros e mercadorias realizadas no mercado a termo, futuro e de opções, com recursos próprios e de terceiros, em contrapartida ao título 3.0.6.10.00-6 CONTRATOS DE AÇÕES, ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.20.00-5
Título: CLIENTES – MARGENS DEPOSITADAS

Função:

registrar o valor das margens, em moeda corrente, títulos, valores mobiliários, outros ativos e outras garantias, dadas por clientes em garantia de suas operações realizadas nos mercados a termo, futuro e de opções com ações, outros ativos financeiros e mercadorias, em contrapartida ao título 3.0.6.20.00-3 DEPÓSITOS DE MARGEM DE CLIENTES

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.30.00-2
Título: RESPONSABILIDADES POR FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS POR OPERAÇÕES EM BOLSAS

Função:

registrar o valor das fianças, avais, apólices de seguro e outras garantias recebidas e dadas em garantia de operações realizadas nos mercados a termo, futuro e de opções, por conta própria e de terceiros, com ações, outros ativos financeiros e mercadorias, em contrapartida ao título 3.0.6.30.00-0 FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS POR OPERAÇÕES EM BOLSAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.35.00-7
Título: OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO – TÍTULOS RECEBIDOS COMO LASTRO

Função:

registrar os títulos e valores mobiliários recebidos como lastro em operações compromissadas com acordo de livre movimentação, em contrapartida ao título 3.0.6.35.00-5 TÍTULOS RECEBIDOS COMO LASTRO EM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.37.00-5
Título: COE – VALOR DE MERCADO

Função:

registrar o valor de mercado de certificado de operações estruturadas (COE) emitidos, considerando todos os seus componentes, em contrapartida ao título 3.0.6.37.00-3 VALOR DE MERCADO – COE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.40.00-9
Título: RESPONSABILIDADES POR VALORES EM GARANTIA DE OPERAÇÕES

Função:

registrar os valores relativos a ouro, outros ativos financeiros e bens dados em garantia de operações por conta própria, em contrapartida ao título 3.0.6.40.00-7 VALORES EM GARANTIA DE OPERAÇÕES. Deve conter rubricas de controle interno que permitam identificar as responsabilidades a que se referem

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.50.00-6
Título: RESPONSABILIDADE POR VALORES EM RISCO DE OPERAÇÕES DE SWAP

Função:

registrar o valor do risco de crédito das operações de swap (RCD) apurado na forma da regulamentação vigente, bem como o valor de mercado positivo e negativo dos contratos de swap, exceto os com garantia e de terceiros, avaliados contrato a contrato pelo prazo remanescente das operações, descontando-se o seu valor projetado para o vencimento pela taxa de juros de mercado, em contrapartida ao título 3.0.6.50.00-4 VALORES EM RISCO DE OPERAÇÕES DE SWAP

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.55.00-1
Título: RISCO TRANSFERIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Função:

registrar os valores resultantes da aplicação do fator de ponderação de risco aplicável ao ativo subjacente sobre o valor de referência da operação com derivativo de crédito, em contrapartida ao título 3.0.6.55.00-9 DERIVATIVOS DE CRÉDITO – RISCO TRANSFERIDO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.56.00-0
Título: RISCO RETIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Função:

registrar os valores resultantes da aplicação do fator de ponderação sobre o valor de referência da operação com derivativo de crédito, em contrapartida ao título 3.0.6.56.00-8 DERIVATIVOS DE CRÉDITO – RISCO RETIDO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.57.00-9
Título: RISCO RECEBIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Função:

registrar os valores de referência das operações com derivativos de crédito pela instituição receptora do risco, em contrapartida ao título 3.0.6.57.00-7 DERIVATIVOS DE CRÉDITO – RISCO RECEBIDO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.60.00-3
Título: HEDGE DE RISCO DE MERCADO – PASSIVO

Função:

registrar o valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos contabilizados no passivo que se destinem a compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de hedge, em contrapartida ao título 3.0.6.80.00-5 DERIVATIVOS QUALIFICADOS COMO HEDGE – POSIÇÃO

PASSIVA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.70.00-0
Título: HEDGE DE FLUXO DE CAIXA – PASSIVO

Função:

registrar o valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos contabilizados no passivo que se destinem a compensar variação no fluxo de caixa futuro estimado da instituição, em contrapartida ao título 3.0.6.80.00-5 DERIVATIVOS QUALIFICADOS COMO HEDGE – POSIÇÃO PASSIVA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.80.00-7
Título: DERIVATIVOS QUALIFICADOS COMO HEDGE – POSIÇÃO ATIVA

Função:

registrar o valor dos instrumentos financeiros derivativos contabilizados no ativo qualificados como hedge, em contrapartida aos títulos 3.0.6.60.00-1 HEDGE DE RISCO DE MERCADO – ATIVO e 3.0.6.70.00-8 HEDGE DE FLUXO DE CAIXA – ATIVO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.90.00-4
Título: ATIVOS OBJETO DE HEDGE

Função:

registrar o valor dos ativos objeto de hedge, em contrapartida ao título 3.0.6.90.00-2 ITENS OBJETO DE HEDGE – ATIVO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.95.00-9
Título: ITENS OBJETO DE HEDGE – PASSIVO

Função:

registrar o valor dos passivos objeto de hedge, em contrapartida ao título 3.0.6.95.00-7 PASSIVOS OBJETO DE HEDGE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.6.95.70-0
Título: Exposição Cambial Decorrente de Despesas a Incorrer

Função:

registrar, em moeda nacional, a exposição cambial decorrente de despesas em moeda estrangeira previstas para serem incorridas, no máximo, nos próximos doze meses, designadas como objeto de hedge de fluxo de caixa

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.7.75.00-8
Título: RECURSOS MENSAIS A RECEBER DE CONSORCIADOS

Função:

registrar o valor da contribuição mensal dos consorciados, prevista para o próximo mês ao do balancete, em contrapartida ao título 3.0.7.75.00-6 PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS. Admite-se, no dia do balancete, a baixa das contribuições pelo total, lançando-se o valor das contribuições do

mês seguinte para atualização do seu saldo

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.7.78.00-5
Título: OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES

Função:

registrar o valor total das contribuições devidas pelos consorciados ativos até o final do grupo, a título de fundo comum e de fundo de reserva, em contrapartida ao título 3.0.7.78.00-3 CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.7.82.00-8
Título: BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR – VALOR

Função:

registrar o valor total dos bens ou serviços a entregar em assembleias futuras, até o final do grupo, em contrapartida ao título 3.0.7.82.00-6 VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.7.99.00-8
Título: DIVERSAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO PASSIVAS

Função:

registrar os demais atos e fatos administrativos relacionados com o grupo de consórcio que, por critério da administradora de consórcio ou por exigência do Banco Central do Brasil, sujeitam-se a procedimentos de controle não passíveis de registro nas demais contas de compensação, em contrapartida ao título 3.0.7.99.00-6 DIVERSAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS. A administradora de consórcio deve manter, em subtítulos de uso interno, a individualização dos registros lançados nessa conta de forma a permitir o controle e a identificação de sua natureza, valor e finalidades

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.8.10.00-4
Título: CRÉDITOS ABERTOS A NOSSA ORDEM

Função:

registrar os contratos de crédito celebrados com instituições financeiras, em contrapartida ao título 3.0.8.10.00-2 CONTRATOS DE ABERTURA DE CRÉDITO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.8.30.00-8
Título: RESPONSABILIDADE POR ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

Função:

registrar o montante de recursos de terceiros sob a administração da instituição, em contrapartida ao título 3.0.8.30.00-6 ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS. Deve conter subtítulos de uso interno que permitam identificar a natureza da composição da carteira do fundo

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.8.50.00-2
Título: RESPONSABILIDADES POR CONTRATOS DE ARRENDAMENTO

Função:

registrar as responsabilidades assumidas pela instituição na realização de contratos de arrendamento, em contrapartida ao título 3.0.8.50.00-0 CONTRATOS DE ARRENDAMENTO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.8.70.00-6
Título: SEGUROS CONTRATADOS

Função:

registrar a responsabilidade de seguradoras por cobertura de riscos, em contrapartida ao título 3.0.8.70.00-4 CONTRATOS DE SEGUROS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.03.00-7
Título: EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS SEP

Função:

registrar, pelas sociedades de empréstimo entre pessoas (SEPs), o montante global de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas na data-base, em contrapartida ao título 3.0.9.03.00-5 OPERAÇÕES SEP

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.05.00-5
Título: RESPONSABILIDADES POR OPERAÇÕES REFINANCIADAS PELO GOVERNO FEDERAL

Função:

registrar o valor dos contratos de operações refinanciadas pelo Governo Federal celebrados de acordo com a Lei nº 8.727/93, e regulamentação complementar, em contrapartida ao título 3.0.9.05.00-3 REFINANCIAMENTOS DE OPERAÇÕES PELO GOVERNO FEDERAL

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.06.00-4
Título: CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA –RECEBIDOS – CONTROLE

Função:

registrar os ativos não financeiros mantidos para venda recebidos em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução, em contrapartida ao título 3.0.9.06.00-2 CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA – RECEBIDOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.08.00-2
Título: RESPONSABILIDADES POR RENEGOCIACOES ESPECIAIS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

Função:

Registrar, para controle, as operações de arrendamento mercantil renegociadas na forma da Circular nº 2.686, de 23/05/96, e regulamentação complementar. Essas operações devem expressar o montante de arrendamentos a receber pelo seu valor presente, atualizadas pelos encargos contratuais, deduzidas as contraprestações recebidas.
Faz contrapartida com RENEGOCIAÇÕES ESPECIAIS DE ARRENDAMENTO MERCANTIL.

Base normativa: (Cta-Circ 2652 1,2)

9.0.9.10.00-7
Título: RESPONSABILIDADES POR AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS

Função:

registrar as responsabilidades da instituição por garantias recebidas em operações no País ou no exterior, em contrapartida ao título 3.0.9.10.00-5 AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.11.00-6
Título: RESPONSABILIDADES POR LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

registrar as responsabilidades decorrentes dos compromissos relacionados com as LIGs emitidas, incluindo o pagamento do principal e dos juros, bem como as obrigações decorrentes de instrumentos derivativos integrantes da carteira e o valor da remuneração futura do agente fiduciário, nas hipóteses de decretação de intervenção, de liquidação extrajudicial ou de falência da instituição emissora, ou de reconhecimento do seu estado de insolvência pelo Banco Central do Brasil, em contrapartida ao título 3.0.9.11.00-4 GARANTIAS PRESTADAS PARA CAPTAÇÃO DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.12.00-5
Título: CAPTAÇÃO DE DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS COM GARANTIAS

Função:

registrar o valor de garantias por penhor de direitos creditórios oriundos de operações de crédito e de arrendamento mercantil, oferecidas para captação de depósitos interfinanceiros, em contrapartida ao título 3.0.9.12.00-3 GARANTIAS PRESTADAS PARA CAPTAÇÃO DE DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.13.00-4
Título: CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS – EXCEDENTE FUNDO GARANTIDOR – APLICAÇÃO

Função:

registrar, por cooperativas singulares de crédito, o somatório de depósitos à vista e a prazo captados de cada município, em conjunto com seus órgãos ou entidades e empresas por eles controladas, excedentes ao limite da cobertura assegurada pelos fundos garantidores, em contrapartida ao título 3.0.9.13.00-2 APLICAÇÃO DE DEPÓSITOS CAPTADOS DE MUNICÍPIOS – EXCEDENTE FUNDO GARANTIDOR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.14.00-3
Título: CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS – CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA – APLICAÇÃO

Função:

registrar, por cooperativa central de crédito que preste serviço de centralização financeira, os montantes aplicados em títulos públicos federais livres ou operações compromissadas realizadas com o Banco Central do Brasil, custodiados em conta de custódia no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic), no âmbito da prestação desse serviço, que correspondam ao total dos depósitos à vista e a prazo captados por suas filiadas de cada município, em conjunto com seus órgãos ou entidades e empresas por eles controladas, por meio de prestação de serviço de aplicação centralizada de recursos, em contrapartida ao título 3.0.9.14.00-1 APLICAÇÃO DE DEPÓSITOS CAPTADOS DE MUNICÍPIOS–- CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.15.00-2
Título: CONTRATOS DE CÂMBIO BAIXADOS

Função:

registrar o valor dos contratos de câmbio baixados da posição cambial, em contrapartida ao título 3.0.9.55.00-8 DEVEDORES POR CONTRATOS DE CÂMBIO BAIXADOS. Deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - protestados; e II - sem protesto

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.16.00-1
Título: OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS – CONTROLE

Função:

registrar o somatório das operações de crédito realizadas com partes relacionadas, nos termos da regulamentação em vigor que estabelece as condições e os limites para sua realização, em contrapartida ao título 3.0.9.16.00-9 OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.17.00-0
Título: VALORES PENDENTES DE RECEBIMENTO – COBRANÇA JUDICIAL – CONTROLE

Função:

registrar os valores pendentes de recebimento objeto de cobrança judicial, ainda não recebidos, em contrapartida ao título 3.0.9.17.00-8 VALORES PENDENTES DE RECEBIMENTO – COBRANÇA JUDICIAL

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.18.00-9
Título: VALORES DEVIDOS AOS CONSORCIADOS – GRUPOS ENCERRADOS

Função:

registrar quando do encerramento contábil do grupo de consórcio, o valor total dos recursos devidos aos consorciados, em contrapartida ao título 3.0.9.18.00-7 VALORES DEVIDOS AOS CONSORCIADOS – GRUPOS ENCERRADOS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.18.10-2
Título: Recursos não Procurados

Função:

registrar os valores dos recursos não procurados relativos aos grupos encerrados após a Lei nº 11.795/2008

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.18.20-5
Título: Recursos Recebidos

Função:

registrar, até devolução ao consorciado ou reclassicação como recurso não procurado, os valores recebidos após encerramento do grupo

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.18.30-8
Título: Bens Retomados

Função:

registrar, até a venda, os valores relativos aos bens apreendidos após o encerramento contábil dos respectivos grupos

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.19.00-8
Título: VALORES APLICADOS PELA ADMINISTRADORA – RECURSOS DE GRUPOS ENCERRADOS – CONTROLE

Função:

registrar o valor aplicado pela administradora de consórcio dos recursos de grupos encerrados, em contrapartida ao título 3.0.9.19.00-6 VALORES APLICADOS PELA ADMINISTRADORA – RECURSOS DE GRUPOS ENCERRADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.20.00-4
Título: RESPONSABILIDADES POR BENS E DIREITOS DE FUNDOS PÚBLICOS ADMINISTRADOS

Função:

registrar os recursos dos fundos de financiamento criados ou instituídos por dispositivos constitucionais ou infraconstitucionais, nas esferas federal, estadual e municipal, administrados ou geridos pela instituição financeira, em contrapartida ao título 3.0.9.20.00-2 PATRIMÔNIO DE FUNDOS PÚBLICOS ADMINISTRADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.21.00-3
Título: RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO DE CRÉDITO – CONTROLE

Função:

registrar as rendas de operações de crédito em contrapartida ao título 3.0.9.21.00-1 RENDAS DE OPERAÇÃO DE CRÉDITO – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.22.00-2
Título: RENDAS GERADAS POR TVM – CONTROLE

Função:

registrar as rendas de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, em contrapartida ao título 3.0.9.22.00-0 RENDAS DE TVM – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.25.00-9
Título: DESPESAS INCORRIDAS EM CAPTAÇÃO – CONTROLE

Função:

registrar as despesas com captação, em contrapartida ao título 3.0.9.25.00-7 DESPESAS DE CAPTAÇÃO – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.26.00-8
Título: DESPESAS INCORRIDAS EM OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES – CONTROLE

Função:

registrar as despesas com empréstimos e repasses, em contrapartida ao título 3.0.9.26.00-6 DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.29.00-5

Título: OUTRAS VARIAÇÕES CAMBIAIS – CONTROLE

Função:

registrar as variações cambiais de natureza inversa, em contrapartida ao título 3.0.9.29.00-3 VARIAÇÃO CAMBIAL OUTRAS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.30.00-1
Título: GARANTIAS VINCULADAS À ASSISTÊNCIA FINANCEIRA DO BACEN

Função:

registrar o valor das garantias vinculadas à assistência financeira, em contrapartida ao título 3.0.9.30.00-9 BANCO CENTRAL – GARANTIAS EM ASSISTÊNCIA FINANCEIRA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.35.00-6
Título: GARANTIAS VINCULADAS À EMISSÃO DE LETRAS HIPOTECÁRIAS

Função:

registrar o valor das garantias vinculadas à emissão de letras hipotecárias, representadas por cédulas hipotecárias e outras, em contrapartida ao título 3.0.9.35.00-4 LETRAS HIPOTECÁRIAS – GARANTIAS POR EMISSÃO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.45.00-3
Título: RECURSOS COLETADOS CONSÓRCIOS

Função:

registrar o total dos valores consolidados dos grupos de consórcios, em contrapartida ao título 3.0.9.45.00-1 RECURSOS DE CONSÓRCIOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.45.10-6
Título: Recursos Coletados – Normais

Função:

registrar o total acumulado dos recursos coletados pelos grupos de consórcio, apurados na consolidação do código 07.0.0.0.0-1 Recurso Coletados do documento 7, Demonstração das Variações das Disponibilidades de Grupos, do Cosif

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.45.20-9
Título: Recursos Coletados – Excessos

Função:

registrar, em relação a cada grupo de consórcio, a diferença existente entre os recursos coletados e os recursos utilizados, caso representem excesso de utilização

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.46.00-2
Título: SEGREGAÇÃO DOS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

registrar os saldos das contas de poupança em do período de captação, em contrapartida ao título 3.0.9.46.00-0 DEPÓSITOS DE POUPANÇA SEGREGADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.46.01-9
Título: Depósitos de Poupança até 3 de Maio de 2012

Função:

registrar os saldos dos depósitos de poupança efetuados até 3 de maio de 2012

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.46.02-6
Título: Depósitos de Poupança a partir de 4 de Maio de 2012

Função:

registrar os saldos dos depósitos de poupança efetuados a partir de 4 de maio de 2012, inclusive nesta data

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.47.00-1
Título: CRÉDITOS CONCEDIDOS AO SETOR PÚBLICO

Função:

registrar os valores correspondentes aos créditos concedidos a órgãos e entidades do setor público, em contrapartida ao título 3.0.9.47.00-9 CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.48.00-0
Título: CRÉDITOS CONCEDIDOS AO SETOR PÚBLICO – PATRIMÔNIO DESTACADO

Função:

registrar os valores correspondentes aos créditos concedidos a órgãos e entidades do setor público suportados por Patrimônio de Referência (PR) destacado para esse fim, em contrapartida ao título 3.0.9.48.00-8 CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO – PATRIMÔNIO DESTACADO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.49.00-9
Título: DESTAQUE DE PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA PARA FINANCIAMENTO AO SETOR PÚBLICO

Função:

registrar o valor correspondente à parcela do Patrimônio de Referência (PR) destinada à aplicação exclusiva em operações de crédito com órgãos e entidades do setor público, em contrapartida ao título 3.0.9.49.00-7 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA DESTACADO PARA FINANCIAR CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.50.00-5
Título: CONCESSÃO DE CRÉDITOS A MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA

Função:

registrar os créditos concedidos a micro, pequena e média empresas, em contrapartida ao título 3.0.9.50.00-3 CRÉDITOS A MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.51.00-4

Título: FGC – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Função:

registrar as operações de crédito realizadas por instituições financeiras com o Fundo Garantidor de Créditos – FGC, em contrapartida ao título 3.0.9.51.00-2 OPERAÇÕES DE CRÉDITO – FGC

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.53.00-2
Título: OBRIGAÇÕES COM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

Função:

registrar os valores correspondentes às captações realizadas por meio de operações compromissadas, em contrapartida ao título 3.0.9.53.00-0 OPERAÇÕES COMPROMISSADAS – OBRIGAÇÕES. Deve manter paridade com as respectivas contas patrimoniais

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.53.10-5
Título: Carteira Própria – Ligadas – até 8 de Março

Função:

registrar as captações nas quais o lastro da operação compromissada corresponda a título da carteira própria da instituição captadora, que tenha sido emitido por entidade ligada dessa instituição até 8 de março de 2012, inclusive

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.53.15-0
Título: Carteira Própria – Ligadas – após 8 de Março

Função:

registrar as captações nas quais o lastro da operação compromissada corresponda a título da carteira própria da instituição captadora, que tenha sido emitido por entidade ligada dessa instituição após 8 de março de 2012

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.53.25-3
Título: Carteira de Terceiros – Ligadas – após 8 de Março

Função:

registrar as captações nas quais o lastro da operação compromissada corresponda a título da carteira de terceiros à instituição captadora, que tenha sido emitido por entidade ligada dessa instituição até 8 de março de 2012, inclusive

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.54.00-1
Título: CÂMBIO – POSIÇÃO VENDIDA

Função:

registrar o valor da posição vendida de câmbio que serve de base para cálculo de recolhimento compulsório e encaixe obrigatório, em contrapartida ao título 3.0.9.54.00-9 POSIÇÃO VENDIDA DE CÂMBIO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.55.00-0
Título: CONTRATOS DE CÂMBIO DE EXPORTAÇÃO EM POSIÇÃO ESPECIAL

Função:

registrar o valor dos contratos de câmbio de exportação transferidos para posição especial de câmbio, em contrapartida ao título 3.0.9.65.00-5 POSIÇÃO ESPECIAL DE CONTRATOS DE CÂMBIO DE EXPORTAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.56.00-9
Título: QUANTIDADE TOTAL DE OURO EM GRAMAS

Função:

registrar a quantidade total (em gramas) adquirida e vendida de ouro bruto e de ouro refinado, em contrapartida ao título 3.0.9.56.00-7 QUANTIDADE DE OURO EM GRAMAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.57.00-8
Título: VALOR TOTAL DAS TRANSAÇÕES DE OURO EM REAIS

Função:

registrar o valor total das transações de aquisição e de venda de ouro bruto e de ouro refinado, em contrapartida ao título 3.0.9.57.00-6 VALOR DAS TRANSAÇÕES DE OURO EM REAIS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.58.00-7
Título: CESSÃO DE CRÉDITOS SEM COOBRIGAÇÃO

Função:

registrar os valores dos créditos cedidos sem coobrigação à empresa ligada, direta ou indiretamente, não obrigada a prestar informações à Central de Risco de Crédito, em contrapartida ao título 3.0.9.58.00-5 CRÉDITOS CEDIDOS SEM COOBRIGAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.60.00-2
Título: BAIXA DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos baixados como prejuízo, em contrapartida ao título 3.0.9.60.00-0 CRÉDITOS BAIXADOS COMO PREJUÍZO, observado que I - os valores somente podem conter as receitas e encargos de qualquer natureza relativos a prazo inferior a 60 dias de atraso; e II - eventuais ajustes nos valores existentes nas mencionadas contas podem ser efetuados mediante a utilização de subtítulos de uso interno, para controle gerencial do saldo devedor da operação

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.62.00-0
Título: OPERAÇÕES VINCULADAS – ATIVO

Função:

registrar as operações ativas vinculadas, nos termos da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.62.00-8 OPERAÇÕES ATIVAS VINCULADAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.63.00-9
Título: OPERAÇÕES ATIVAS – RECURSOS VINCULADOS

Função:

registrar a captação de recursos vinculados a operações ativas, nos termos da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.63.00-7 RECURSOS VINCULADOS A OPERAÇÕES ATIVAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.64.00-8
Título: RECURSOS APLICADOS EM OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO – CONTROLE

Função:

controlar os saldos das operações de microcrédito e de direcionamento, em contrapartida ao título 3.0.9.64.00-6 OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO E DIRECIONAMENTO – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.67.00-5
Título: DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO – CAPTAÇÃO

Função:

registrar as captações incluídas no cálculo do direcionamento das operações de microcrédito, em contrapartida ao título 3.0.9.67.00-3 CONTROLE DE DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO – CAPTAÇÃO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.67.05-0
Título: Depósitos à Vista não Computados para Fins de Direcionamento

Função:

registrar os saldos dos depósitos à vista que, conforme a regulamentação vigente, não devem ser computados nos saldos dos depósitos à vista sujeitos ao direcionamento

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.67.10-8
Título: DIM – Recursos Captados – Aplicação Imediata

Função:

registrar os recursos captados por outras instituições financeiras e repassados por meio de depósito interfinanceiro vinculado a operações de microfinanças (DIM) com propósito de aplicação imediata em operações de microcrédito produtivo orientado, conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.67.19-1
Título: DIM – Recursos Captados – Outros

Função:

registrar os outros recursos captados por outras instituições financeiras e repassados por meio de depósito interfinanceiro vinculado a operações de microfinanças (DIM), conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.67.20-1
Título: Créditos Captados por Cooperativas e SCMEPP – Aplicação Imediata

Função:

registrar os recursos captados por cooperativas singulares de crédito e por sociedades de crédito ao microempreendedor e à empresa de pequeno porte com propósito de aplicação imediata em operações de microcrédito produtivo orientado, conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.67.29-4
Título: Créditos Captados por Cooperativas e SCMEPP – Outros

Função:

registrar os outros recursos captados por cooperativas singulares de crédito e por sociedades de crédito ao microempreendedor e à empresa de pequeno porte para aplicação em operações de microcrédito produtivo orientado, conforme a regulamentação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.68.00-4
Título: OPERAÇÕES DO PROGRAMA DESENROLA BRASIL

Função:

registrar os valores relativos às operações de renegociação de dívidas, de carteira própria ou assumidas de terceiros, contratadas na condição de agentes financeiros, no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil, em contrapartida ao título 3.0.9.68.00-2 OPERAÇÕES DO PROGRAMA DESENROLA BRASIL

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.70.00-9
Título: COOPERAÇÃO FINANCEIRA DOS ESTADOS

Função:

registrar o valor das dotações consignadas anualmente no orçamento dos estados partícipes, em contrapartida ao título 3.0.9.70.00-7 CONTRIBUIÇÃO DOS ESTADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.71.00-8
Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS – CONTROLE

Função:

registrar o somatório do volume financeiro das transações de pagamento realizadas nos doze meses anteriores à data-base, em contrapartida ao título 3.0.9.71.00-6 TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.72.00-7
Título: REMUNERAÇÃO DO CAPITAL DISTRIBUÍDA NO EXERCÍCIO

Função:

registrar a remuneração do capital distribuída no exercício, em contrapartida ao título 3.0.9.72.00-5 DISTRIBUIÇÃO DA REMUNERAÇÃO DO CAPITAL NO EXERCÍCIO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.73.00-6
Título: AJUSTES – PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

Função:

registrar os ajustes no cálculo do Patrimônio de Referência (PR), conforme a regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.73.00-4 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA – AJUSTES

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.74.00-5

Título: SALDO CONTÁBIL DIREITOS CREDITORIOS PROCESSOS JUDICIAIS EM 30/06 – CONTROLE

Função:

registrar, pelos saldos líquidos de provisão, o saldo contábil dos direitos creditórios decorrentes de processos judiciais em 30 de junho de 2023, em contrapartida ao título 3.0.9.74.00-3 SALDO CONTÁBIL DIREITOS CREDITORIOS PROCESSOS JUDICIAIS EM 30/06

Base normativa: IN BCB nº 275

9.0.9.75.00-4
Título: CONTRIBUIÇÃO DE CONSORCIADOS A RECEBER

Função:

registrar o total acumulado dos saldos dos grupos de consórcio, em contrapartida ao título 3.0.7.75.00-6 PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.76.00-3
Título: SISTEMAS COOPERATIVOS – OPERAÇÕES ENTRE INTEGRANTES

Função:

registrar as seguintes operações realizadas entre cooperativas centrais e suas filiadas e entre cooperativas centrais e bancos cooperativos, que possuam fator de ponderação de risco superior a 20%, em contrapartida ao título 3.0.9.76.00-1 OPERAÇÕES ENTRE INTEGRANTES DE SISTEMAS COOPERATIVOS: a) aplicação de recursos de cooperativa de crédito singular na respectiva central, inclusive depósitos relativos à centralização financeira; b) operação de crédito de cooperativa central em favor de singular filiada, decorrente de repasses; e c) aplicação de recursos de cooperativa central no banco cooperativo do qual detenha participação acionária, inclusive títulos de responsabilidade ou coobrigação desse banco e depósitos com ou sem emissão de certificado;

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.78.00-1
Título: RESPONSABILIDADES POR INDENIZAÇÕES DE RECURSOS PRÓPRIOS DE CLIENTES – PROAGRO

Função:

registrar os montantes correspondentes aos recursos próprios aplicados pelos clientes em operações de crédito rural, indenizáveis pelo PROAGRO, em contrapartida ao título 3.0.9.78.00-9 INDENIZAÇÕES DE RECURSOS PRÓPRIOS DE CLIENTES – PROAGRO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.79.00-0
Título: RESPONSABILIDADES POR INDENIZAÇÕES DE OPERAÇÕES RURAIS ALONGADAS – PROAGRO

Função:

registrar, com controle da origem dos recursos mediante a utilização de subtítulos de uso interno, as parcelas de financiamentos rurais e as despesas de comprovação de perdas imputáveis ao Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO), relativas às operações alongadas e posteriormente cedidas ao Tesouro Nacional, na forma da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.79.00-8 INDENIZAÇÕES DE OPERAÇÕES RURAIS ALONGADAS – PROAGRO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.80.00-6
Título: SFH – FINANCIAMENTOS CONTRATADOS A LIBERAR

Função:

registrar o valor dos contratos de financiamento do Sistema Financeiro da Habitação a liberar, em contrapartida ao título 3.0.9.80.00-4 SFH - PARCELAS DE FINANCIAMENTOS A LIBERAR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.81.00-5
Título: INSTRUMENTOS ELEGÍVEIS A CAPITAL NÍVEL II AUTORIZADOS – REDUTORES

Função:

registrar os saldos dos instrumentos de capital ou de dívida autorizados a compor o Nível II do Patrimônio de Referência (PR), conforme o prazo de vencimento e a base normativa, em contrapartida ao título 3.0.9.81.00-3 INSTRUMENTOS DE NÍVEL II AUTORIZADOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.83.00-3
Título: PROGRAMAS EMERGENCIAIS E DE APOIO A EMPRESAS – CONTROLE

Função:

controlar as operações de crédito realizadas no âmbito dos programas governamentais emergenciais e de apoio a empresas registradas no título 3.0.9.83.00-1 PROGRAMAS EMERGENCIAIS E DE APOIO A EMPRESAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.84.00-2
Título: ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS

Função:

registrar os valores totais relativos aos ativos fiscais diferidos, em contrapartida ao título 3.0.9.84.00-0 ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS – CONTROLE

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.85.00-1
Título: SFH – FINANCIAMENTOS COMPROMETIDOS

Função:

registrar o valor dos contratos comprometidos, ainda não formalizados, em contrapartida ao título 3.0.9.85.00-9 SFH – PROMESSAS DE FINANCIAMENTO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.86.00-0
Título: CRÉDITOS CONTRATADOS A LIBERAR

Função:

registrar o saldo de valores a liberar de operações de crédito, exceto dos contratos de financiamento do Sistema Financeiro da Habitação, que devem ser registrado no título 9.0.9.80.00-6 SFH – FINANCIAMENTOS CONTRATADOS A LIBERAR, e de arrendamento mercantil contratadas, tais como cheque especial, crédito rotativo e assemelhados, em contrapartida ao título 3.0.9.86.00-8 VALORES DE CRÉDITOS CONTRATADOS A LIBERAR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.87.00-9
Título: EXPOSIÇÃO CAMBIAL – VALOR TOTAL

Função:

registrar o valor líquido total da exposição cambial, representado pelo somatório das operações com ouro e com ativos e passivos referenciados em variação cambial, incluídas as realizadas nos mercados derivativos, em

contrapartida ao título 3.0.9.87.00-7 VALOR TOTAL DA EXPOSIÇÃO CAMBIAL. A apuração do valor líquido total da exposição cambial e o respectivo registro devem ser realizados individualmente por cada instituição e, em base consolidada, pelos conglomerados

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.88.00-8
Título: INSTRUMENTOS RECEBIDOS – CCR

Função:

registrar os valores dos instrumentos recebidos, inclusive por ordens de pagamento, cursáveis através do Convênio de Pagamentos e Créditos Recíprocos – CCR, que possam amparar solicitações de reembolso ao Banco Central do Brasil em contrapartida ao título 3.0.9.88.00-6 VALORES REEMBOLSAVEIS POR INSTRUMENTOS RECEBIDOS – CCR

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.89.00-7
Título: LIMITES DE ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS

Função:

registrar, para fins de controle, os ativos fiscais diferidos, em contrapartida ao título 3.0.9.89.00-5 ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS – LIMITES

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.90.00-3
Título: CAPITALIZAÇÃO DE VALORES REMETIDOS AO EXTERIOR

Função:

registrar os valores correspondentes às remessas para capitalização de agências, filiais e subsidiárias de bancos brasileiros no exterior e para efeito de controle da exclusão dos valores da base de cálculo do índice de imobilizações, em contrapartida ao título 3.0.9.90.00-1 REMESSA DE VALORES PARA CAPITALIZAÇÃO NO EXTERIOR, observado que: I - o saldo dessa rubrica sujeita-se aos critérios e procedimentos de atualização previstos na regulamentação vigente, para ajustes dos investimentos no exterior; e II - os valores sujeitos ao repatriamento, enquanto efetivamente não repatriados, devem ser baixados

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.94.00-9
Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE AÇÕES PREFERENCIAIS RESGATÁVEIS NÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL

Função:

registrar os valores relativos às ações preferenciais resgatáveis emitidas após a entrada em vigor da Resolução nº 2.802, de 2000, cujo prazo original de vencimento seja inferior a cinco anos, em contrapartida ao título 3.0.9.94.00-7 AÇÕES PREFERENCIAIS NÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.96.00-7
Título: CAPITAL REALIZADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO MÍNIMOS DE PARTICIPADAS

Função:

registrar os valores correspondentes ao capital realizado e patrimônio líquido mínimos fixados para as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil de que participem, de forma direta, instituições da espécie, observada a proporcionalidade detida da participação, em contrapartida ao título 3.0.9.96.00-5 VALORES DE CAPITAL REALIZADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO MÍNIMOS DE PARTICIPADAS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.97.00-6
Título: EXIGÊNCIA DE PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA COBERTURA DO RISCO DE MERCADO

Função:

registrar os valores relativos à exigência de patrimônio líquido para cobertura do risco de mercado, em contrapartida ao título 3.0.9.97.00-4 PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXIGIDO PARA COBERTURA DO RISCO DE MERCADO

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.0.9.99.00-4
Título: OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO PASSIVAS

Função:

registrar as seguintes informações não suscetíveis a registro nas demais contas de compensação, em contrapartida ao título 3.0.9.99.00-2 OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS: a) informações sobre eventos e transações cujos efeitos possam se traduzir em modificações futuras no patrimônio da instituição; e b) informações de controle relativas aos elementos patrimoniais e de resultado, conforme exigido em regulamentação específica. Deve conter subtítulos de uso interno para a adequada classificação e identificação da natureza dos registros e respectivos titulares, quando for o caso

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.1.1.10.00-2
Título: CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS

Função:

registrar os valores contábeis dos créditos classificados em das características do devedor e seus garantidores, bem como da operação, em contrapartida aos títulos do subgrupo 3.1.0.00.00-0 CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.05.00-3
Título: CREDORES TRABALHISTAS – NATUREZA SALARIAL – TRÊS MESES ANTERIORES

Função:

Registro, pelas instituições em regime de liquidação decretado antes da vigência da Lei nº 14.112, de 24 de dezembro de 2020, dos valores das obrigações relativas a créditos trabalhistas de natureza estritamente salarial vencidos nos três meses anteriores à decretação da liquidação extrajudicial, até o limite de cinco salários mínimos por trabalhador

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.10.00-5
Título: VALORES A RESTITUIR

Função:

Registrar os valores das obrigações relativas a restituições legalmente asseguradas e das obrigações vinculadas a créditos que pertençam ou não a terceiros e que não integram o patrimônio da massa, nos termos da legislação vigente, exceto os créditos em dinheiro objeto de restituição previstos no art. 86 da Lei nº 11.101, de 9 de fevereiro de 2005, das instituições em regime de liquidação extrajudicial decretado na vigência da Lei nº 14.112, de 24 de dezembro de 2020, que devem ser registrados no título contábil 9.9.8.15.00-0CREDORES EXTRACONCURSAIS;

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.15.00-0

Título: CREDORES EXTRACONCURSAIS

Função:

registrar os créditos extraconcursais, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.20.00-2
Título: CREDORES TRABALHISTAS

Função:

registrar os créditos derivados da legislação do trabalho, limitados a 150 salários mínimos por credor, e os decorrentes de acidentes de trabalho

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.30.00-9
Título: CREDORES COM GARANTIAS REAIS

Função:

registrar os créditos com garantia real, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.40.00-6
Título: CREDORES TRIBUTÁRIOS

Função:

registrar os passivos tributários relativos a fatos geradores ocorridos antes da decretação da liquidação extrajudicial, independentemente da sua natureza e tempo de constituição, excetuadas as multas tributárias

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.50.00-3
Título: CREDORES COM PRIVILÉGIO ESPECIAL

Função:

Registro pelas instituições em regime de liquidação decretado antes da vigência da Lei nº 14.112, de 24 de dezembro de 2020, dos créditos com privilégios especiais, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.60.00-0
Título: CREDORES COM PRIVILÉGIO GERAL

Função:

Registro pelas instituições em regime de liquidação decretado antes da vigência da Lei nº 14.112, de 24 de dezembro de 2020, dos créditos com privilégio geral, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.70.00-7
Título: CREDORES QUIROGRAFÁRIOS

Função:

registrar os créditos quirografários, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.75.00-2
Título: MULTAS E PENAS PECUNIÁRIAS

Função:

Registrar as multas contratuais e as penas pecuniárias por infração de leis penais e administrativas, inclusive multas tributárias, exceto as estabelecidas em cláusulas penais de contratos unilaterais, se as obrigações neles estipuladas vencerem em virtude da decretação da liquidação extrajudicial

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.80.00-4
Título: CREDORES SUBORDINADOS

Função:

registrar os créditos subordinados, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.85.00-9
Título: JUROS VENCIDOS APÓS A DECRETAÇÃO DO REGIME DE LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL

Função:

Registro pelas instituições em regime de liquidação decretado na vigência da Lei nº 14.112, de 24 de dezembro de2020, dos juros vencidos após a decretação do regime de liquidação extrajudicial, nos termos da legislação vigente

Base normativa: IN BCB nº 275/2022

9.9.8.90.00-1
Título: OUTRAS EXIGIBILIDADES

Função:

Registrar os valores das exigibilidades das instituições em liquidação extrajudicial para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN BCB nº 275/2022