

ANEXO II (PARTE 3)

CORRESPONDÊNCIA ENTRE TIPOS DE CRÉDITO DA CRC E AS NCA – Contas Individuais

As contas abaixo referenciadas são meramente indicativas, pelo que apenas deverão ser comunicados os saldos de responsabilidades que se integrem no âmbito das operações consagradas no número 3 da presente Instrução, isto é, desde que tenham subjacentes operações de crédito efectivo ou potencial e que as mesmas não sejam realizadas entre instituições financeiras monetárias residentes ou entre as entidades participantes e o Banco de Portugal. A classificação das responsabilidades de crédito por tipos deve ter em conta a sua classificação contabilística e também os critérios utilizados para caracterizar cada um dos tipos designadamente o prazo contratual (tipos 3 e 4) e a situação de mora ou contencioso dos créditos e juros vencidos (Tipos 6 e 7)

Tipo de Crédito	Conta	Conta - Descrição	Comentários
1	140000	Crédito interno - Empresas - Desconto e outros créditos titulados por efeitos	Operações com juros antecipados
	1400040	Crédito interno - Empresas - Factoring com recurso	
	1400140	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades – Desconto e outros créditos titulados por efeitos	Operações com juros antecipados
	140100	Crédito ao exterior - Empresas - Desconto e outros créditos titulados por efeitos	
	1401040	Crédito ao exterior - Empresas - Factoring com recurso	
	1401140	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades – Desconto e outros créditos titulados por efeitos	Operações com juros antecipados
2 ¹	140000	Crédito interno - Empresas - Desconto e outros créditos titulados por efeitos	Operações com juros postecipados
	1400140	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades – Desconto e outros créditos titulados por efeitos	
	140100	Crédito ao exterior - Empresas - Desconto e outros créditos titulados por efeitos	
	1401140	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades – Desconto e outros créditos titulados por efeitos	
3 ²	13013	Aplicações em IC no país – Outras IC - Empréstimos	Exclui operações entre IFM residentes
	13014	Aplicações em IC no país – Outras IC – Operações de compra com acordo de revenda	
	13112	Aplicações em IC no estrangeiro - Organismos financeiros internacionais - Empréstimos	
3	13113	Aplicações em IC no estrangeiro - Organismos financeiros internacionais – Op. compra com acordo de revenda	
	13132	Aplicações em IC no estrangeiro - Sucursais de IC nacionais - Empréstimos	

¹ Neste tipo de crédito deverá ainda incluir-se o desconto noutras instituições de crédito, exceptuando, como noutros casos, as operações entre Instituições financeiras monetárias residentes.

² Neste tipo de crédito devem incluir-se os empréstimos subordinados, i.e. créditos concedidos que incluam cláusula de subordinação ou equivalente, tendo em conta o seu prazo contratual.

Tipo de Crédito	Conta	Conta - Descrição	Comentários
3	13133	Aplicações em IC no estrangeiro - Sucursais de IC nacionais – Operações de compra com acordo de revenda	
	13142	Aplicações em IC no estrangeiro - Outras IC - Empréstimos	
	13143	Aplicações em IC no estrangeiro - Outras IC – Operações de compra com acordo de revenda	
	140001	Crédito interno - Empresas - Empréstimos	
	140002	Crédito interno - Empresas - Crédito em conta corrente	
	140003	Crédito interno - Empresas - Descobertos em depósitos à ordem	
	140005	Crédito interno - Empresas - Operações de locação financeira	
	140006	Crédito interno - Empresas - Operações de compra com acordo de revenda	
	140008	Crédito interno - Empresas - Outros créditos	
	140010	Crédito interno - Particulares - Habitação	
	140011	Crédito interno - Particulares - Consumo	
	1400141	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Empréstimos	
	1400142	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Crédito em conta corrente	
	1400143	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Descobertos em depósitos à ordem	
	1400144	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades – Operações de locação financeira	
	1400148	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Outros créditos	
	140101	Crédito ao exterior - Empresas - Empréstimos	
	140102	Crédito ao exterior - Empresas - Crédito em conta corrente	
	140103	Crédito ao exterior - Empresas - Descobertos em depósitos à ordem	
	140105	Crédito ao exterior - Empresas - Operações de locação financeira	
	140106	Crédito ao exterior - Empresas - Operações de compra com acordo de revenda	
	140108	Crédito ao exterior - Empresas - Outros créditos	
	140110	Crédito ao exterior - Particulares - Habitação	
	140111	Crédito ao exterior - Particulares - Consumo	
	1401141	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Empréstimos	
	1401142	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Crédito em conta corrente	
	1401143	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Descobertos em depósitos à ordem	
	1401144	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades – Operações de locação financeira	

Tipo de Crédito	Conta	Conta - Descrição	Comentários
3	1401148	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Outros créditos	Os créditos titularizados devem ser classificados nas classes de crédito previstas para esse fim (14, 24 ou 34)
	190000	Crédito titularizado não desreconhecido - Não representado por valores mobiliários - Interno - Empresas	
	190001	Crédito titularizado não desreconhecido - Não representado por valores mobiliários - Interno – Particulares	
	190010	Crédito titularizado não desreconhecido - Não representado por valores mobiliários - Exterior - Empresas	
	190011	Crédito titularizado não desreconhecido - Não representado por valores mobiliários - exterior - Particulares	
	9520	Extra patrimoniais – Responsab. por prestação de serviços - Activos cedidos em operações de titularização	
4 ³	13013	Aplicações em IC no país - Outras IC - Empréstimos	Exclui operações entre IFM residentes
	13014	Aplicações em IC no país – Outras IC - Operações de compra com acordo de revenda	
	13112	Aplicações em IC no estrangeiro - Organismos financeiros internacionais - Empréstimos	
	13113	Aplicações em IC no estrangeiro - Organismos financeiros internacionais –Op. compra com acordo de revenda	
	13132	Aplicações em IC no estrangeiro - Sucursais de IC nacionais - Empréstimos	
	13133	Aplicações em IC no estrangeiro - Sucursais de IC nacionais - Operações de compra com acordo de revenda	
	13142	Aplicações em IC no estrangeiro - Outras IC - Empréstimos	
	13143	Aplicações em IC no estrangeiro - Outras IC - Operações de compra com acordo de revenda	
	140001	Crédito interno - Empresas - Empréstimos	
	140002	Crédito interno - Empresas - Crédito em conta corrente	
	140005	Crédito interno - Empresas - Operações de locação financeira	
	140006	Crédito interno - Empresas - Operações de compra com acordo de revenda	
	140008	Crédito interno - Empresas - Outros Créditos	
	140010	Crédito interno - Particulares - Habitação	
	140011	Crédito interno - Particulares - Consumo	
	1400141	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Empréstimos	
4	1400142	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Crédito em conta corrente	
	1400144	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades – Operações de locação financeira	
	1400148	Crédito interno - Particulares - Outras finalidades - Outros créditos	
	140101	Crédito ao exterior - Empresas - Empréstimos	
	140102	Crédito ao exterior - Empresas - Crédito em conta corrente	

³ Neste tipo de crédito devem incluir-se os empréstimos subordinados, i.e. créditos concedidos que incluam cláusula de subordinação ou equivalente, tendo em conta o seu prazo contratual.

Tipo de Crédito	Conta	Conta - Descrição	Comentários
4	140105	Crédito ao exterior - Empresas - Operações de locação financeira	
	140106	Crédito ao exterior - Empresas - Operações de compra com acordo de revenda	
	140108	Crédito ao exterior - Empresas - Outros créditos	
	140110	Crédito ao exterior - Particulares - Habitação	
	140111	Crédito ao exterior - Particulares - Consumo	
	1401141	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Empréstimos	
	1401142	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Crédito em conta corrente	
	1401144	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Operações de locação financeira	
	1401148	Crédito ao exterior - Particulares - Outras finalidades - Outros créditos	
	190000	Crédito titularizado não desreconhecido - Não representado por valores mobiliários - Interno - Empresas	Os créditos titularizados devem ser classificados nas classes de crédito previstas para esse fim (14, 24 ou 34)
	190001	Crédito titularizado não desreconhecido - não representado por valores mobiliários - Interno – Particulares	
	190010	Crédito titularizado não desreconhecido - não representado por valores mobiliários - Exterior - Empresas	
	190011	Crédito titularizado não desreconhecido - não representado por valores mobiliários - Exterior - Particulares	
	9520	Extra patrimoniais – Responsab. por prestação de serviços - Activos cedidos em operações de titularização	
5	13018	Aplicações em IC no país – Outras IC - Outras	Exclui operações entre IFM residentes
	13118	Aplicações em IC no estrangeiro - Organismos financeiros internacionais - Outras	
	13138	Aplicações em IC no estrangeiro - Sucursais de IC nacionais - Outras	
	13148	Aplicações em IC no estrangeiro - Outras IC - Outras	
6	90	Garantias prestadas e outros passivos eventuais	Exclui as garantias prestadas para assegurar o cumprimento de obrigações decorrentes de operações de crédito concedido por outras entidades participantes
	9203	Compromissos perante terceiros - Linhas de crédito irrevogáveis	
	9204	Compromissos perante terceiros - Subscrição de títulos	
	9208	Compromissos perante terceiros - Outros compromissos irrevogáveis	
7	150	Crédito vencido - Aplicações em IC	Exclui operações entre IFM residentes
	1510	Crédito e juros vencidos - Não representado por valores mobiliários	
	15400	Crédito e juros vencidos - Activos titularizados não desreconhecidos - Não representados por valores mobiliários	Os créditos titularizados devem ser classificados nas classes de crédito

Tipo de Crédito	Conta	Conta - Descrição	Comentários
7			previstas para esse fim (14, 24 ou 34)
	15810	Crédito vencido - Despesas de crédito vencido - Crédito a clientes	
	15811	Crédito vencido - Despesas de crédito vencido - Activos titularizados não desreconhecidos	
8	150	Crédito vencido - Aplicações em IC	Exclui operações entre IFM residentes
	1510	Crédito e juros vencidos - Não representado por valores mobiliários	
	15400	Crédito e juros vencidos - Activos titularizados não desreconhecidos - Não representados por valores mobiliários	Os créditos titularizados devem ser classificados nas classes de crédito previstas para esse fim (14, 24 ou 34)
	15810	Crédito vencido - Despesas de crédito vencido - Crédito a clientes	
	15811	Crédito vencido - Despesas de crédito vencido - Activos titularizados não desreconhecidos	
9	99180	Extrapatrimoniais - Créditos abatidos ao activo - Crédito	
	99188	Extrapatrimoniais - Créditos abatidos ao activo - Outros	
10	99931	Outras contas extrapatrimoniais - Crédito renegociado - Crédito vencido	
11	90	Garantias prestadas e outros passivos eventuais	Inclui, exclusivamente, as garantias prestadas para assegurar o cumprimento de obrigações decorrentes de operações de crédito concedido por outras entidades participantes
12	9100	Garantias e avales	Respeita exclusivamente a fianças e avales prestados a favor da entidade participante, a comunicar nos termos da alínea a.5) do nº 3.1 da Instrução.