

1.1.1.10.00.00-8**Título: CAIXA****Função:**

Registrar o numerário existente em moeda corrente nacional.

Base normativa: INBCB493**1.1.1.90.00.00-0****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: IN493**1.1.2.30.00.00-3****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. Este título deve conter subtítulos de uso interno necessários à perfeita individualização das instituições financeiras depositárias.

Base normativa: INBCB493**1.1.2.92.00.00-3****Título: DEPÓSITOS BANCÁRIOS****Função:**

Registrar o valor dos depósitos de livre movimentação mantidos em instituições financeiras bancárias pelos grupos de consórcio. Na escrituração neste 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: IN493**1.1.3.10.00.00-2****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: INBCB493**1.1.3.90.00.00-4****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: INBCB493**1.1.5.10.00.00-6****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 neste título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.10.93.00.4 Outras Obrigações.

Base normativa: INBCB493

1.1.5.20.00.00-5

Título: DEPÓSITOS NO EXTERIOR EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

Registrar as contas em moeda estrangeira no exterior. O saldo a descoberto neste título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.10.93.00-4 Outras Obrigações.

Base normativa: INBCB493

1.1.5.40.00.00-3

Título: DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

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

Base normativa: INBCB493

1.1.9.10.00.00-4

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: INBCB493

1.1.9.30.00.00-2

Título: NUMERÁRIO EM TRÂNSITO - TERCEIROS

Função:

Registrar a transferência de recursos, efetuada por terceiros, entre as dependências da instituição, processada sob a forma de numerário.

Base normativa: IN619

1.2.1.10.00.00-1

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: INBCB493

1.2.1.20.00.00-0

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: INBCB493

1.2.1.30.00.00-9

Título: RE VENDAS 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: INBCB493

1.2.1.30.99.40-5

Título: (-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito

Função:

Registrar o saldo de moedas estrangeiras, em contas de movimento, em bancos autorizados a operar em câmbio no País. O saldo a descoberto neste título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.1.93..4 Outras Obrigações.

Base normativa: IN493

1.2.2.10.00.00-8

Título: APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

Registrar as aplicações efetuadas em outras instituições financeiras, na forma da regulamentação específica aplicável às operações de depósitos interfinanceiros.

Base normativa: INBCB493

1.2.5.10.00.00-9

Título: APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

Registrar o valor mantido em depósitos de poupança de titularidade da instituição.

Base normativa: INBCB493

1.2.6.10.00.00-6

Título: APLICAÇÕES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

Registrar o valor das aplicações em moedas estrangeiras no exterior e das respectivas rendas.

Base normativa: INBCB493

1.2.6.99.00.00-5

Título: (-) Provisão para Perdas Associadas a Risco de Crédito

Função:

Registrar o valor da provisão destinada a atender a perdas com risco de crédito em aplicações em moedas estrangeiras.

Base normativa: INBCB493

1.2.9.90.00.00-9

Título: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Função:

Registrar, pelo valor justo, as 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: IN493

1.3.1.10.00.00-4

Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

Registrar as aplicações efetuadas pela instituição em títulos de renda fixa.

Base normativa: INBCB493

1.3.1.13.00.00-3

Título: APLICAÇÃO EM CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

Registrar o componente de aplicação em Certificado de Operações Estruturadas (COE), incluindo os efeitos dos derivativos embutidos, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB493

1.3.1.15.00.00-9

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: INBCB493

1.3.1.20.00.00-3

Título: TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL

Função:

Registrar as aplicações efetuadas pela instituição em títulos de renda variável.

Base normativa: INBCB493

1.3.1.30.00.00-2

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: INBCB493

1.3.1.85.00.00-2

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: INBCB493

1.3.2.10.00.00-1

Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA - VINCULADOS A RECOMPRA

Função:

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

Base normativa: INBCB493

1.3.3.01.00.00-2

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - COMPRA DE MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar, pelo valor justo, os contratos de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.02.00.00-5

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - VENDA DE MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar, pelo valor justo, os contratos de câmbio de venda de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.05.00.00-4

Título: INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS - HEDGE DE CARTEIRA DE ATIVOS - LIG

Função:

Registrar direitos relativos a instrumentos financeiros derivativos contratados com objetivo de hedge de carteiras de ativos garantidoras de letras imobiliárias garantidas (LIG).

Base normativa: INBCB493

1.3.3.06.00.00-7

Título: CONTRATOS DE COMPRA DE OURO

Função:

Registrar, pelo valor justo, os contratos de compra de ouro que atendam a definição de derivativo, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.07.00.00-0

Título: CONTRATOS DE VENDA DE OURO

Função:

Registrar, pelo valor justo, os contratos de venda de ouro que atendam a definição de derivativo, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.15.00.00-3

Título: OPERAÇÕES DE SWAP

Função:

Registrar, pelo valor justo, o diferencial a receber relativo a contrato de swap.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.30.00.00-6

Título: COMPRAS A TERMO A RECEBER

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de compra a termo de ações, outros ativos financeiros e não financeiros, exceto quando decorrente de contrato de câmbio ou ouro.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.35.00.00-1

Título: VENDAS A TERMO A RECEBER

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de venda a termo de ações, outros ativos financeiros e não financeiros, exceto quando decorrente de contrato de câmbio ou ouro.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.45.00.00-0

Título: MERCADOS FUTUROS - AJUSTES DIARIOS A RECEBER

Função:

Registrar os valores dos ajustes diários positivos a receber, apurados por bolsas, decorrentes de operação com ações, moedas, taxa de juros, outros ativos financeiros e não financeiros, realizada no mercado futuro.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.60.00.00-3

Título: PRÊMIOS DE OPÇÕES A EXERCER - AÇÕES

Função:

Registrar, pelo valor justo, o prêmio referente à aquisição de opção de compra e/ou venda de ações, até o vencimento ou a liquidação da operação.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.70.00.00-2

Título: PREMIO DE OPÇÃO A EXERCER - OUTROS ATIVOS, EXCETO AÇÕES

Função:

Registrar, pelo valor justo, o prêmio referente à aquisição de opção de compra e/ou venda de ativos financeiros (exceto ações) e/ou não financeiros, até o vencimento ou a liquidação da operação.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.80.00.00-1

Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO

Função:

Registrar a posição ativa nos derivativos de crédito.

Base normativa: INBCB493

1.3.3.80.10.00-8

Título: Swap de Crédito

Função:

Registrar, pelo valor justo, o valor referente à taxa de proteção pela transferência do risco de crédito nas operações de swap de crédito.

Base normativa: IN493

1.3.3.80.30.00-2

Título: Swap de Taxa de Retorno Total

Função:

Registrar, pelo valor justo, o valor a receber nas operações de swap de taxa de retorno total.

Base normativa: IN493

1.3.3.85.00.00-6

Título: OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Função:

Registrar, pelo valor justo, os direitos referentes a instrumentos financeiros derivativos para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB493

1.3.4.10.00.00-5

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: INBCB493

1.3.4.20.00.00-4

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: INBCB493

1.3.4.30.00.00-3

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: INBCB493

1.3.4.40.00.00-2

Título: BANCO CENTRAL - TÍTULOS VINCULADOS A RECURSOS EXTERNOS

Função:

Registrar o valor dos títulos públicos federais adquiridos com a utilização de recursos externos, não repassados. O saldo deste título deve ser conciliado periodicamente com o apresentado no subtítulo 4.6.6.10.20.00-9 Vinculados a Títulos Federais.

Base normativa: INBCB493

1.3.4.45.00.00-7

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: INBCB493

1.3.4.50.00.00-1

Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA BLOQUEADOS

Função:

Registrar o valor dos títulos de renda fixa bloqueados.

Base normativa: INBCB493

1.3.6.10.00.00-9

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: INBCB493

1.3.6.15.00.00-4

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: INBCB493

1.3.6.16.00.00-7

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. Este título deve conter subtítulos de uso interno que permitam a identificação do arranjo de pagamento ao qual a garantia está atrelada.

Base normativa: IN 687

1.3.6.17.00.00-0

Título: TÍTULOS - CARTEIRAS DE ATIVOS - LIG

Função:

Registrar as aplicações em títulos públicos federais componentes de carteiras de ativos garantidoras de LIG.

Base normativa: INBCB493

1.3.6.20.00.00-8

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: INBCB493

1.3.6.25.00.00-3

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 2013, registrados em conta específica do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic).

Base normativa: INBCB493

1.3.7.10.00.00-6

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: INBCB493

1.3.9.10.00.00-0

Título: ATIVOS FINANCEIROS EMPRESTADOS

Função:

Registrar os títulos de propriedade da instituição vinculados a operações de empréstimos, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB493

1.4.1.10.00.00-7

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: INBCB493

1.4.1.10.40.00-5

Título: Liquidação Bilateral

Função:

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

Base normativa: IN493

1.4.1.10.90.00-0

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: IN493

1.4.1.20.00.00-6**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: INBCB493**1.4.1.20.40.00-4****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: IN493**1.4.1.20.90.00-9****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: IN493**1.4.1.30.00.00-5****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: INBCB493**1.4.1.30.40.00-3****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: IN493**1.4.1.30.90.00-8****Título: Outros Sistemas de Liquidação****Função:**

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

Base normativa: IN493**1.4.1.40.00.00-4****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: INBCB493

1.4.1.40.40.00-2

Título: Liquidação Bilateral

Função:

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

Base normativa: IN493

1.4.1.40.90.00-7

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: IN493

1.4.1.50.00.00-3

Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

Registrar os valores relativos a operações de credenciamento ou subcredenciamento, próprias ou adquiridas, 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: INBCB493

1.4.1.50.10.00-0

Título: Valores a Receber Não Vinculados a Cessões

Função:

Registrar os valores que não forem objeto de cessão.

Base normativa: IN493

1.4.1.50.20.00-7

Título: Valores a Receber Cedidos

Função:

Registrar os valores cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios.

Base normativa: IN493

1.4.1.50.30.00-4

Título: Valores a Receber Adquiridos

Função:

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

Base normativa: IN493

1.4.1.65.00.00-7

Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS INSTANTÂNEOS

Função:

Registrar, pelo valor líquido de eventuais perdas esperadas, 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: INBCB493

1.4.2.02.00.00-1

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 2013.

Base normativa: INBCB493

1.4.2.06.00.00-3

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: INBCB493

1.4.2.10.00.00-4

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: INBCB493

1.4.2.15.00.00-9

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: INBCB493

1.4.2.25.00.00-8

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: INBCB493

1.4.2.28.00.00-7

Título: RESERVAS COMPULSÓRIAS EM ESPÉCIE NO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar as reservas em moeda nacional mantidas no Banco Central do Brasil.

Base normativa: INBCB493

1.4.2.33.00.00-1

Título: BANCO CENTRAL - RECOLHIMENTOS OBRIGATÓRIOS

Função:

Registrar os valores de recolhimentos obrigatórios em espécie.

Base normativa: INBCB493

1.4.2.33.10.00-8

Título: Depósitos de Poupança

Função:

Registrar os recolhimentos obrigatórios de depósitos de poupança, inclusive poupança rural.

Base normativa: IN493

1.4.2.35.00.00-7

Título: BANCO CENTRAL - OUTROS DEPÓSITOS

Função:

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

Base normativa: INBCB493

1.4.2.40.00.00-1

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: INBCB493

1.4.2.60.00.00-9

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: INBCB493

1.4.2.65.00.00-4

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: INBCB493

1.4.2.80.00.00-7

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: INBCB493

1.4.3.10.00.00-1

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: INBCB493

1.4.3.20.00.00-0

Título: DEVEDORES POR REPASSES DE RECURSOS EXTERNOS

Função:

Registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos externos a outras instituições financeiras.

Base normativa: INBCB493

1.4.3.60.00.00-6

Título: DEVEDORES POR REPASSES A AGENTES FINANCEIROS

Função:

Registrar o valor dos financiamentos a agentes financeiros para repasse a mutuários finais. Este 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: INBCB493

1.4.3.90.00.00-3

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: INBCB493

1.4.4.10.00.00-8

Título: CORRESPONDENTES NO EXTERIOR EM MOEDA NACIONAL

Função:

Registrar 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 mantém relações de correspondente. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - dependências; II - matriz e congêneres; e II - instituições financeiras.

Base normativa: INBCB493

1.4.4.30.00.00-6

Título: CORRESPONDENTES NO PAÍS

Função:

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

balanços.

Base normativa: INBCB493

1.4.5.10.00.00-5

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: INBCB493

1.4.5.15.00.00-0

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: INBCB493

1.4.5.20.00.00-4

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: INBCB493

1.4.5.27.00.00-5

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: INBCB493

1.4.5.95.00.00-2

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: INBCB493

1.4.5.99.00.00-4

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: INBCB493

1.4.6.10.00.00-2**Título: DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO****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 neste 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: INBCB493

1.4.6.15.00.00-7**Título: DE OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO****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 neste 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: INBCB493

1.4.6.20.00.00-1**Título: DE OUTRAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO****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 neste 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: INBCB493

1.4.6.25.00.00-6**Título: DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO****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 neste 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: INBCB493

1.4.6.30.00.00-0**Título: DE VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO****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 neste 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: INBCB493

1.4.6.35.00.00-5

Título: DE OUTROS ATIVOS FINANCEIROS**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 neste 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: INBCB493

1.4.8.30.00.00-4**Título: (+/-) REPASSES INTERFINANCEIROS****Função:**

Registrar o ganho ou a perda no valor justo, em virtude das variações do risco protegido, dos repasses interfinanceiros objetos de hedge de valor justo.

Base normativa: IN 687

1.4.8.90.00.00-8**Título: (+/-) DEMAIS****Função:**

Registrar o ganho ou a perda no valor justo, em virtude das variações do risco protegido, das demais relações interfinanceiras objetos de hedge de valor justo.

Base normativa: IN 687

1.4.9.40.00.00-0**Título: (-) PERDAS INCORRIDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO****Função:**

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas incorridas associadas ao risco de crédito em relações interfinanceiras.

Base normativa: INBCB493

1.4.9.40.10.10-0**Título: (-) Transações de Pagamento - Não Vinculado a Cessões****Função:**

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas incorridas associadas ao risco de crédito em valores a receber de transações de pagamento que não foram objeto de cessão.

Base normativa: IN 493

1.4.9.40.10.20-3**Título: (-) Transações de Pagamento - Cedidas****Função:**

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas incorridas associadas ao risco de crédito em valores a receber de transações de pagamento cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios.

Base normativa: IN 493

1.4.9.40.10.30-6**Título: (-) Transações de Pagamento - Adquiridas**

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas incorridas associadas ao risco de crédito em valores a receber de transações de pagamento adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios.

Base normativa: IN 493

1.4.9.40.10.90-4

Título: (-) Outros Recebíveis Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação e de Arranjo de Pagamentos

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas incorridas associadas ao risco de crédito em recebíveis junto a participantes de sistemas de liquidação e de arranjo de pagamentos para os quais não haja conta específica.

Base normativa: IN 493

1.4.9.60.00.00-8

Título: (-) PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em relações interfinanceiras.

Base normativa: INBCB493

1.4.9.60.10.10-8

Título: (-) Transações de Pagamento - Não Vinculado a Cessões

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em valores a receber de transações de pagamento que não foram objeto de cessão.

Base normativa: IN 493

1.4.9.60.10.20-1

Título: (-) Transações de Pagamento - Cedidas

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em valores a receber de transações de pagamento cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios.

Base normativa: IN 493

1.4.9.60.10.30-4

Título: (-) Transações de Pagamento - Adquiridas

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em valores a receber de transações de pagamento adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios.

Base normativa: IN 493

1.4.9.60.10.90-2

Título: (-) Outros Recebíveis Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação e de Arranjo de Pagamentos

Função:

Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em recebíveis junto a participantes de sistemas de liquidação e de arranjo de pagamentos para os quais não haja conta específica.

Base normativa: IN 493

1.5.1.50.00.00-6**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. Exclusivamente nos balancetes e balanços de agências, eventuais saldos credores devem ser registrados no título 4.5.1.50.00.00-3 PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS. Este título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços e conter subtítulo de uso interno para registro dos pagamentos realizados em exercício de mandato.

Base normativa: INBCB493

1.5.1.60.00.00-5**Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS****Função:**

Registrar os pagamentos realizados por conta de terceiros, em trânsito pelas dependências da instituição, no País. Exclusivamente nos balancetes e balanços de agências, eventuais saldos credores devem ser registrados no título 4.5.1.60.00.00-2 PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS. Este título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços e conter subtítulo de uso interno para registro dos pagamentos realizados em exercício de mandato.

Base normativa: INBCB493

1.5.1.70.00.00-4**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: INBCB493

1.5.1.80.00.00-3**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: INBCB493

1.5.2.10.00.00-7**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: INBCB493

1.5.2.20.00.00-6

Título: COBRANÇA PRÓPRIA EM TRÂNSITO**Função:**

Registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes de cobrança de títulos por conta própria.

Base normativa: INBCB493

1.5.2.40.00.00-4**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.

Base normativa: INBCB493

1.5.2.50.00.00-3**Título: NUMERÁRIO EM TRÂNSITO****Função:**

Registrar a transferência de recursos, efetuada pela instituição, entre as suas dependências, processada sob a forma de numerário.

Base normativa: IN619

1.6.1.10.00.00-3**Título: ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES****Função:**

Registrar os saldos devedores em contas de depósito conceituados como adiantamentos a depositantes.

Base normativa: INBCB493

1.6.1.20.00.00-2**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: INBCB493

1.6.1.30.00.00-1**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: INBCB493

1.6.2.10.00.00-0**Título: FINANCIAMENTOS****Função:**

Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamento.

Base normativa: INBCB493

1.6.2.15.00.00-5

Título: FINANCIAMENTOS A AGENTES FINANCEIROS

Função:

Registrar as operações sob a modalidade de financiamentos a agentes financeiros.

Base normativa: INBCB493

1.6.2.20.00.00-9

Título: FINANCIAMENTOS À EXPORTAÇÃO

Função:

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

Base normativa: INBCB493

1.6.2.25.00.00-4

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: INBCB493

1.6.2.30.00.00-8

Título: FINANCIAMENTOS COM INTERVENIÊNCIA

Função:

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

Base normativa: INBCB493

1.6.2.40.00.00-7

Título: FINANCIAMENTOS AGROINDUSTRIAIS

Função:

Registrar 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: INBCB493

1.6.3.05.00.00-3

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: INBCB493

1.6.3.15.00.00-2

Título: FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À VISTA

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: INBCB493

1.6.3.25.00.00-1**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: INBCB493

1.6.3.35.00.00-0**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: INBCB493

1.6.3.45.00.00-9**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: INBCB493

1.6.4.10.00.00-4**Título: IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS****Função:**

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

Base normativa: INBCB493

1.6.4.30.00.00-2**Título: IMÓVEIS RESIDENCIAIS****Função:**

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

Base normativa: INBCB493

1.6.4.40.00.00-1

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.

Base normativa: INBCB493

1.6.5.20.00.00-0

Título: FINANCIAMENTOS DE CONTA MARGEM

Função:

Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamentos destinados à aquisição de valores mobiliários e ativos virtuais.

Base normativa: IN 687

1.6.6.10.00.00-8

Título: FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO

Função:

Registrar as operações realizadas em condições especiais.

Base normativa: INBCB493

1.7.4.10.00.00-7

Título: FINANCEIRO

Função:

Registrar, pelo arrendador, os valores a receber em arrendamentos classificados como financeiros.

Base normativa: INBCB493

1.7.4.10.10.00-4

Título: Arrendamento a Receber

Função:

Registrar o valor presente dos arrendamentos a receber incluídos na mensuração do investimento bruto no arrendamento, descontados à taxa de juros implícita no arrendamento.

Base normativa: IN493

1.7.4.10.20.00-1

Título: Valor Residual Não Garantido

Função:

Registrar o valor presente, líquido de eventual redução ao valor recuperável, do valor residual não garantido incluído na mensuração do investimento bruto no arrendamento, descontado à taxa de juros implícita no arrendamento.

Base normativa: IN493

1.7.4.20.00.00-6

Título: OPERACIONAL

Função:

Registrar, pelo arrendador, os valores a receber em arrendamentos classificados como operacionais.

Base normativa: INBCB493

1.7.5.10.00.00-4

Título: FINANCEIRO

Função:

Registrar, pelo arrendador intermediário, os valores relativos aos ativos mantidos em subarrendamento classificados como financeiro.

Base normativa: INBCB493

1.7.5.10.10.00-1

Título: Subarrendamento a Receber

Função:

Registrar o valor presente dos arrendamentos a receber incluídos na mensuração do investimento bruto no arrendamento, descontados à taxa de juros implícita no arrendamento.

Base normativa: IN493

1.7.5.10.20.00-8

Título: Valor Residual Não Garantido

Função:

Registrar o valor presente, líquido de eventual redução ao valor recuperável, do valor residual não garantido incluído na mensuração do investimento bruto no arrendamento, descontado à taxa de juros implícita no arrendamento.

Base normativa: IN493

1.7.5.20.00.00-3

Título: OPERACIONAL

Função:

Registrar, pelo arrendador intermediário, os valores relativos aos ativos mantidos em subarrendamento classificados como operacional.

Base normativa: INBCB493

1.7.6.10.00.00-1

Título: ANTECIPAÇÕES DE PAGAMENTOS DE ARRENDAMENTO

Função:

Registrar os pagamentos de arrendamento efetuados antecipadamente, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos.

Base normativa: INBCB493

1.8.1.10.00.00-9

Título: CRÉDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS

Função:

Registrar os créditos honrados decorrentes de avais e fianças e outras coobrigações.

Base normativa: INBCB493

1.8.1.20.00.00-8

Título: ADIANTAMENTO DE CONTRATO DE CÂMBIO

Função:

Registrar os valores relativos aos adiantamentos em contratos de câmbio.

Base normativa: INBCB493

1.8.1.30.00.00-7**Título: TÍTULOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO****Função:**

Registrar os valores relativos a operações com títulos que, segundo regulamentação vigente, atendam o conceito de operações com característica de concessão de crédito.

Base normativa: INBCB493

1.8.1.40.00.00-6**Título: CRÉDITO POR VENDA A PRAZO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS****Função:**

Registrar os valores relativos a créditos, por vendas a prazo, de ativos não financeiros, recebidos ou próprios.

Base normativa: INBCB493

1.8.1.50.00.00-5**Título: DIREITOS CREDITÓRIOS ADQUIRIDOS****Função:**

Registrar as operações de aquisição de direitos creditórios originados fora do Sistema Financeiro Nacional, em que, nos termos da regulamentação em vigor, o cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo objeto da operação, para as quais não haja rubrica específica, incluindo as aquisições de recebíveis mercantis sem coobrigação do cedente.

Base normativa: IN671

1.8.1.90.00.00-1**Título: OUTRAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO****Função:**

Registrar os valores relativos a outras operações que, segundo regulamentação vigente, atendam o conceito de operações com característica de concessão de crédito.

Base normativa: INBCB493

1.8.3.30.00.00-1**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: INBCB493

1.8.3.40.00.00-0**Título: COMISSÕES POR COBRIGAÇÕES A RECEBER****Função:**

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

Base normativa: INBCB493

1.8.3.50.00.00-9**Título: CORRETAGENS DE CÂMBIO A RECEBER****Função:**

Registrar os valores a receber decorrentes de intermediação de operações de câmbio.

Base normativa: INBCB493**1.8.3.55.00.00-4****Título: VALORES A RECEBER DE EMPRÉSTIMOS DE ATIVOS FINANCEIROS****Função:**

Registrar os valores a receber por empréstimos de ativos financeiros.

Base normativa: INBCB493**1.8.3.60.00.00-8****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: INBCB493**1.8.3.70.00.00-7****Título: SERVIÇOS PRESTADOS A RECEBER****Função:**

Registrar as rendas a receber oriundas de serviços prestados pela instituição.

Base normativa: INBCB493**1.8.3.80.00.00-6****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: INBCB493**1.8.3.90.00.00-5****Título: OUTRAS RENDAS A RECEBER****Função:**

Registrar as rendas a receber para as quais não haja rubrica específica no desdobramento do subgrupo 1.8.3.00.00.00-4 Rendas a Receber.

Base normativa: INBCB493**1.8.4.05.00.00-6****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: INBCB493

1.8.4.10.00.00-0

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. Este 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: INBCB493

1.8.4.10.10.00-7

Título: Operações Próprias

Função:

Registrar os valores referentes a operações próprias realizadas na bolsa de valores, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

1.8.4.10.15.00-2

Título: Operações de Clientes

Função:

Registrar os valores referentes a operações de clientes da instituição realizadas na bolsa de valores, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

1.8.4.10.20.00-4

Título: Operações de Instituições Financeiras

Função:

Registrar os valores referentes a operações realizadas na bolsa de valores, bem como as correspondentes liquidações, em nome de instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil não atuantes como membros de compensação perante a bolsa de valores, inclusive quando realizadas para os clientes dessas instituições.

Base normativa: IN 687

1.8.4.30.00.00-8

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. Este

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: INBCB493

1.8.4.35.00.00-3

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: INBCB493

1.8.4.40.00.00-7

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: INBCB493

1.8.4.40.10.00-4

Título: Operações Próprias

Função:

Registrar os valores referentes a operações próprias realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

1.8.4.40.15.00-9

Título: Operações de Clientes

Função:

Registrar os valores referentes a operações de clientes da instituição realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

1.8.4.45.00.00-2

Título: OPERAÇÕES COM ATIVOS VIRTUAIS

Função:

Registrar os valores a receber em operações de negociação e de intermediação de ativos virtuais, por conta própria e de clientes.

Base normativa: IN 687

1.8.4.45.10.00-9

Título: Operações Próprias

Função:

Registrar os valores a receber em operações de negociação e de intermediação de ativos virtuais, por conta própria.

Base normativa: IN 687

1.8.4.45.15.00-4

Título: Operações de Clientes

Função:

Registrar os valores a receber em operações de negociação e de intermediação de ativos virtuais, por conta de clientes.

Base normativa: IN 687

1.8.4.45.20.00-6

Título: Operações de Instituições Financeiras

Função:

Registrar os valores a receber em operações de negociação e de intermediação de ativos virtuais, em nome de instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 687

1.8.4.48.00.00-1

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.

Base normativa: IN493

1.8.4.53.00.00-5

Título: OPERAÇÕES DE INTERMEDIAÇÃO DE SWAP

Função:

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

Base normativa: INBCB493

1.8.4.70.00.00-4

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: INBCB493

1.8.4.90.00.00-2

Título: OUTROS CRÉDITOS POR NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES

Função:

Registrar os valores para os quais não haja rubrica específica no desdobramento do subgrupo 1.8.4.00.00.00-1 Negociação e Intermediação de Valores.

Base normativa: INBCB493

1.8.5.10.00.00-7

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 a Caixa Econômica Federal.

Base normativa: INBCB493

1.8.5.30.00.00-5

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: INBCB493

1.8.5.36.00.00-3

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: INBCB493

1.8.5.50.00.00-3

Título: Restituição de Depósitos Judiciais e Administrativos

Função:

Registrar os valores passíveis de restituição decorrentes de recursos levantados por depositantes em processos judiciais e administrativos, originados por insuficiência de recursos disponibilizados pelos entes federativos.

Base normativa: INBCB493

1.8.5.60.00.00-2

Título: TESOIRO 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: INBCB493

1.8.5.90.00.00-9

Título: TESOIRO NACIONAL - ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL

Função:

Registrar: I - 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 II - 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 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 registrados neste título: a) os rendimentos auferidos pelos direitos perante o Tesouro Nacional devem ser apropriados mensalmente, tendo como contrapartida o título 7.1.9.85.00.00-6 RENDAS DE CRÉDITOS ESPECÍFICOS; b) 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 3.0.1.85.00.00-1 RETENÇÃO DE RISCO EM CESSÕES DE CRÉDITO - OPERAÇÃO BAIXADA e 9.0.1.85.00.00-5 RESPONSABILIDADES POR COBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO; c) 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 1.3.1.10.00.00-4 TÍTULOS DE RENDA FIXA; e d) a cessão de direitos decorrentes da equalização deve ser registrada: 1. pelo agente financeiro do BNDES, a crédito do título 1.8.5.90.00.00-9 TESOIRO NACIONAL - ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL e a débito da adequada conta para registro da obrigação por repasse assumida perante aquela instituição; e 2. pelo BNDES, a débito do título 1.8.5.90.00.00-9 TESOIRO NACIONAL - ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL e a crédito da adequada conta para registro do direito por repasses contra seu agente financeiro.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.10.00.00-4

Título: PRECATÓRIOS PRÓPRIOS

Função:

Registrar os valores relacionados a precatórios expedidos contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, no âmbito de ações de titularidade da própria instituição.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.20.00.00-3

Título: PRECATÓRIOS - ADQUIRIDOS - COM REGISTRO PÚBLICO

Função:

Registrar os valores relacionados a precatórios expedidos contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, com o registro público de cessão de direitos creditórios.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.30.00.00-2

Título: PRECATÓRIOS - ADQUIRIDOS - SEM REGISTRO PÚBLICO

Função:

Registrar os valores relacionados a precatórios expedidos contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, sem registro público de cessão de direitos creditórios.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.40.00.00-1

Título: DIREITOS CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO - PRÓPRIOS

Função:

Registrar os valores relacionados a direitos creditórios em processo de execução contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, no âmbito de ações de titularidade da própria instituição que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.50.00.00-0

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

Função:

Registrar os valores relacionados a direitos creditórios em processo de execução contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, com o registro público de cessão de direitos creditórios, que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.60.00.00-9

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

Função:

Registrar os valores relacionados a direitos creditórios em processo de execução contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, sem registro público de cessão de direitos creditórios, que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo.

Base normativa: INBCB493

1.8.6.90.00.00-6**Título: OUTROS DIREITOS CREDITÓRIOS ORIUNDOS DE AÇÕES JUDICIAIS****Função:**

Registrar outros valores relacionados a direitos creditórios oriundos de ações judiciais que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB493

1.8.7.50.00.00-7**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: INBCB493

1.8.7.70.00.00-5**Título: CUSTO INCREMENTAL PARA OBTENÇÃO DO CONTRATO DE CONSÓRCIO****Função:**

Registrar os custos necessários para formação dos grupos de consórcio, conforme definido na regulamentação específica, líquidos de eventual redução por perda ao valor recuperável.

Base normativa: IN493

1.8.7.75.00.00-0**Título: Cotas de grupos de consórcio****Função:**

Registrar, enquanto não contemplado, as efetivas amortizações de cotas de consórcio adquiridas.

Base normativa: IN619

1.8.7.80.00.00-4**Título: ADIANTAMENTO DE RECURSOS A TERCEIROS****Função:**

Registrar, pelos grupos de consórcio, 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: IN493

1.8.7.82.00.00-0**Título: VALORES A RECEBER - REAJUSTE DE SALDO DE CAIXA****Função:**

Registrar, pelos grupos de consórcio, a atualização do saldo das disponibilidades quando ocorrer variação no preço do bem ou serviço entre uma assembleia e outra.

Base normativa: IN493

1.8.7.88.00.00-8

Título: BENS APREENDIDOS OU RETOMADOS

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, o valor dos direitos referentes a bens apreendidos, retomados ou devolvidos de cliente inadimplente.

Base normativa: IN493

1.8.7.89.00.00-1

Título: DIREITOS POR CRÉDITOS EM PROCESSO DE HABILITAÇÃO

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, os recursos sujeitos a processo de habilitação de crédito junto a administradoras submetidas a regime de liquidação ou em processo de falência. Deve ter como contrapartida o título RECURSOS EM PROCESSO DE HABILITAÇÃO, código 4.9.8.98.40-0 do Cosif, ou as contas de disponibilidades adequadas, conforme o caso.

Base normativa: IN493

1.8.7.93.00.00-2

Título: DIREITOS JUNTO A CONSORCIADOS CONTEMPLADOS

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, o valor a receber dos consorciados já contemplados, incluindo o valor dos bens retomados ou apreendidos em cobrança judicial.

Base normativa: IN493

1.8.7.93.05.00-7

Título: Normais

Função:

Registrar os valores a receber referente ao fundo comum e ao fundo de reserva.

Base normativa: IN493

1.8.7.93.15.00-4

Título: Em Atraso

Função:

Registrar os valores das parcelas inadimplentes.

Base normativa: IN493

1.8.7.93.20.00-6

Título: Em Cobrança Judicial - Grupos em Andamento

Função:

Registrar os valores devidos pelo consorciado em cobrança judicial.

Base normativa: IN493

1.8.7.97.00.00-4

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: IN493

1.8.7.98.00.00-7

Título: CHEQUES E OUTROS VALORES A RECEBER

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, o valor dos cheques e outros valores recebidos e não depositados.

Base normativa: IN493

1.8.8.02.00.00-5

Título: ADIANTAMENTOS AO FGC OU AO FGCOOP

Função:

Registrar os valores adiantados ao Fundo Garantidor de Créditos (FGC) ou ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop).

Base normativa: INBCB493

1.8.8.03.00.00-8

Título: ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS

Função:

Registrar os valores adiantados e as antecipações concedidos a funcionários e a diretores, a título de salário, férias ou 13º salário.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.05.00.00-4

Título: ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS POR CONTA DA INSTITUIÇÃO

Função:

Registrar os valores adiantados a prepostos ou a terceiros para pagamentos por conta da instituição. Este 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: INBCB493

1.8.8.10.00.00-8

Título: ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZAÇÕES

Função:

Registrar os valores adiantados a funcionários ou prepostos para pagamento de bens que, quando da prestação de contas, integram o imobilizado de uso da instituição.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.15.00.00-3

Título: CHEQUES A RECEBER

Função:

Registrar o valor de cheques e de outros papéis recebidos e não depositados.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.23.00.00-6

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: INBCB493

1.8.8.25.00.00-2

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. Este título deve conter subtítulos de uso interno que permitam a identificação da origem e da natureza do ativo fiscal diferido.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.25.30.00-3

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: IN493

1.8.8.25.50.00-7

Título: Ativos Fiscais Diferidos - Demais

Função:

Registrar os demais ativos fiscais diferidos.

Base normativa: IN493

1.8.8.30.00.00-6

Título: VALORES A RECEBER EM MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar os valores a receber em moeda estrangeira para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.35.00.00-1

Título: DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS

Função:

Registrar os valores relativos a créditos por venda de ativos não financeiros, recebidos ou próprios, sem características de concessão de crédito.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.40.00.00-5

Título: DEVEDORES POR DEPÓSITOS EM GARANTIA**Função:**

Registrar os valores depositados 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: INBCB493

1.8.8.45.00.00-0**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: INBCB493

1.8.8.50.00.00-4**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 neste título, a instituição deve manter controles extracontábeis por exercício e ano-base

Base normativa: INBCB493

1.8.8.52.00.00-0**Título: CRÉDITO PRESUMIDO****Função:**

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

Base normativa: INBCB493

1.8.8.60.00.00-3**Título: OPÇÕES POR INCENTIVOS FISCAIS****Função:**

Registrar as aplicações efetuadas em decorrência de investimentos incentivados. Este título 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: INBCB493

1.8.8.65.00.00-8**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: INBCB493

1.8.8.65.40.00-6**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: IN493

1.8.8.65.99.00-2

Título: Outros Pagamentos

Função:

Na escrituração neste 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: IN493

1.8.8.70.00.00-2

Título: PARTICIPAÇÕES PAGAS ANTECIPADAMENTE

Função:

Registrar o valor das participações mensais e semestrais pagas antecipadamente, por conta do resultado do exercício.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.79.00.00-9

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: INBCB493

1.8.8.79.10.00-6

Título: Valores a Receber Não Vinculados a Cessões

Função:

Registrar os valores que não forem objeto de cessão.

Base normativa: IN493

1.8.8.79.20.00-3

Título: Valores a Receber Cedidos

Função:

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

Base normativa: IN493

1.8.8.79.30.00-0

Título: Valores a Receber Adquiridos

Função:

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

Base normativa: IN493

1.8.8.80.00.00-1

Título: TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER, SEM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

Função:

Registrar os valores a receber representados por títulos de crédito, notas promissórias ou contratos, sem característica de concessão de crédito, para as quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB493

1.8.8.81.00.00-4

Título: VALORES A RECEBER EM OPERAÇÕES SUBSIDIADAS OU SUBVENCIONADAS

Função:

Registrar os valores a receber do ente responsável pelo subsídio ou subvenção em operações de crédito ou com características de concessão de crédito subsidiadas ou subvencionadas.

Base normativa: IN 687

1.8.8.82.00.00-7

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: INBCB493

1.8.8.85.00.00-6

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: INBCB493

1.8.8.90.00.00-0

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: INBCB493

1.8.8.92.00.00-6

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: INBCB493

1.8.9.96.00.00-5

Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO DE VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

Registrar a provisão referente às perdas decorrentes do risco de crédito em valores a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento.

Base normativa: INBCB493

1.8.9.97.00.00-8

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

Função:

Registrar a provisão referente às perdas esperadas decorrentes do risco de crédito sobre direitos creditórios oriundos de ações judiciais.

Base normativa: INBCB493

1.8.9.98.00.00-1

Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO EM RESTITUIÇÃO DE DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS

Função:

Registrar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito referente aos valores dos depósitos judiciais e administrativos passíveis de restituição por parte de entes públicos.

Base normativa: INBCB493

1.8.9.99.00.00-4

Título: (-) PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO - OUTROS CRÉDITOS

Função:

Registrar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em outros créditos para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB493

1.9.1.20.00.00-1

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: INBCB493

1.9.8.15.00.00-6

Título: ATIVOS NÃO FINANCEIROS A RECEBER DECORRENTE DE ADIANTAMENTO CONCEDIDOS

Função:

Registrar os ativos não financeiros a receber decorrentes de adiantamento concedidos.

Base normativa: INBCB493

1.9.8.40.00.00-8

Título: ATIVOS EM ESTOQUE

Função:

Registrar os ativos adquiridos para uso ou consumo corrente mantidos em estoque.

Base normativa: INBCB493

1.9.8.40.20.00-2

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: IN493

1.9.8.70.00.00-5

Título: ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - PRÓPRIOS

Função:

Registrar os ativos não financeiros da própria instituição, ou grupo de alienação que seja realizado pela sua venda, esteja disponível para venda imediata em suas condições atuais e sua alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.

Base normativa: INBCB493

1.9.8.80.00.00-4

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 neste título.

Base normativa: INBCB493

1.9.8.90.00.00-3

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: INBCB493

1.9.8.90.30.00-4

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: IN493

1.9.8.90.40.00-1

Título: Obras de Arte

Função:

Registrar as obras de arte mantidas pela entidade.

Base normativa: IN 537 a 543

1.9.8.97.00.00-4

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, que seja realizado pela sua venda, esteja disponível para venda imediata em suas condições atuais e sua alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.

Base normativa: INBCB493

1.9.8.98.00.00-7

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: INBCB493

1.9.8.99.00.00-0

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 1.9.8.00.00.00-2 Outros Valores e Bens.

Base normativa: INBCB493

1.9.9.10.00.00-8

Título: DESPESAS E CUSTOS PAGOS 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 687

1.9.9.10.10.00-5

Título: Despesas Antecipadas

Função:

Registrar os pagamentos prévios à utilização de serviços ou ao recebimento de produtos.

Base normativa: IN 687

1.9.9.10.20.00-2

Título: Custos de Contrato com Cliente

Função:

Registrar os custos de contrato com cliente que sejam, nos termos da regulamentação vigente: I ? incrementais diretamente vinculados à obtenção do contrato ou II ? diretamente vinculados ao cumprimento do contrato.

Base normativa: IN 687

1.9.9.20.00.00-7

Título: PERDAS NO RECONHECIMENTO INICIAL A APROPRIAR

Função:

Registrar as perdas diferidas decorrente da diferença, no reconhecimento inicial, entre do valor da contraprestação paga ou recebida na aquisição, originação ou emissão do instrumento financeiro, exceto os classificados na categoria custo amortizado, e seu valor justo, quando este for mensurado no nível 3 de

hierarquia do valor justo.

Base normativa: IN 537 a 543

2.1.1.10.00.00-7

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 494

2.1.1.20.00.00-6

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 494

2.1.1.99.00.00-6

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

Função:

Registrar o valor da provisão destinada a atender a perdas por redução do valor recuperável de participações e agências no exterior.

Base normativa: IN 494

2.1.2.10.00.00-4

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 494

2.1.2.99.00.00-3

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

Função:

Registrar o ajuste ao valor recuperável das participações societárias em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Base normativa: IN 494

2.1.6.10.00.00-2

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 494

2.1.6.20.00.00-1

Título: MENSURADAS PELO MÉTODO DO CUSTO

Função:

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

Base normativa: IN 494

2.1.6.95.00.00-9

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 494

2.1.6.99.00.00-1

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 494

2.2.5.05.00.00-4

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 494

2.2.5.10.00.00-8

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 494

2.2.5.20.00.00-7

Título: INSTALAÇÕES

Função:

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

Base normativa: IN 494

2.2.5.30.00.00-6

Título: MÓVEIS E EQUIPAMENTOS

Função:

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

Base normativa: IN 494

2.2.5.40.00.00-5

Título: VEÍCULOS

Função:

Registrar os veículos de uso da instituição.

Base normativa: IN 494

2.2.5.50.00.00-4

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 494

2.2.5.60.00.00-3

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 destinadas ao uso por entidades controladas ou pela entidade controladora da instituição devem ser registradas neste título.

Base normativa: IN 494

2.2.5.70.00.00-2

Título: OBRAS DE ARTE

Função:

Registrar as obras de arte mantidas para uso pela instituição em suas dependências ou em outros locais mantidos ou patrocinados pela instituição.

Base normativa: IN 494

2.2.5.80.00.00-1

Título: DIREITOS DE USO

Função:

Registrar, pelo arrendatário, os direitos de uso decorrentes de operações de arrendamento.

Base normativa: IN 494

2.2.5.90.00.00-0

Título: OUTROS IMOBILIZADOS DE USO

Função:

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

Base normativa: IN 494

2.2.5.95.00.00-5

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 494

2.2.5.99.00.00-7

Título: (-) DEPRECIACÃO 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 494

2.3.2.10.00.00-0

Título: BENS ARRENDADOS

Função:

Registrar, pelo arrendador, os bens do ativo imobilizado utilizados em operações de arrendamento operacional.

Base normativa: IN 494

2.3.2.20.00.00-9

Título: BENS SUBARRENDADOS

Função:

Registrar, pelo arrendador intermediário, os direitos de uso de ativo imobilizado utilizados em operações de subarrendamento operacional.

Base normativa: IN 494

2.3.5.10.00.00-1

Título: BENS ARRENDADOS

Função:

Registrar, pelo arrendador, os bens do ativo intangível utilizados em operações de arrendamento operacional.

Base normativa: IN 494

2.3.5.20.00.00-0

Título: BENS SUBARRENDADOS

Função:

Registrar, pelo arrendador intermediário, os direitos de uso de ativo intangível utilizados em operações de subarrendamento operacional.

Base normativa: IN 494

2.5.1.05.00.00-5

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 494

2.5.1.15.00.00-4

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 494

2.5.1.25.00.00-3

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 494

2.5.1.30.00.00-7

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 494

2.5.1.35.00.00-2

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 494

2.5.1.40.00.00-6

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 494

2.5.1.45.00.00-1

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 494

2.5.1.50.00.00-5

Título: DIREITOS DE USO

Função:

Registrar, pelo arrendatário, os direitos de uso decorrentes de operações de arrendamento.

Base normativa: IN 494

2.5.1.90.00.00-1**Título: OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS****Função:**

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

Base normativa: IN 494

2.5.1.95.00.00-6**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 494

2.5.1.99.00.00-8**Título: (-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA DE ATIVOS INTANGÍVEIS****Função:**

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

Base normativa: IN 494

2.5.2.10.00.00-6**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 494

2.5.2.90.00.00-8**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 494

2.5.2.95.00.00-3**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 494

3.0.1.05.00.00-9**Título: CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG****Função:**

Registrar os valores dos ativos submetidos ao regime fiduciário previsto na Lei nº 13.97, de 215, avaliados segundo os critérios estabelecidos no Cosif, em contrapartida ao título 9..1.5..-3 RESPONSABILIDADES POR CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG ADMINISTRADA.

Base normativa: IN428

3.0.1.05.20.00-3**Título: Títulos Públicos Federais****Função:**

Registrar o valor contábil bruto dos títulos de emissão do Tesouro Nacional.

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.1.05.40.00-7**Título: Financiamentos Imobiliários****Função:**

Registrar o valor dos créditos imobiliários líquidos de provisões.

Base normativa: IN428

3.0.1.10.00.00-3**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..1.2..-6 RESPONSABILIDADES POR CRÉDITOS PARA IMPORTAÇÃO.

Base normativa: IN428

3.0.1.20.00.00-2**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..1.1..-7 RESPONSABILIDADES POR CRÉDITOS DE EXPORTAÇÃO CONFIRMADOS.

Base normativa: IN428

3.0.1.85.00.00-1**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..1.85..-5 RESPONSABILIDADES PARA COOBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO.

Base normativa: IN428

3.0.1.90.00.00-5**Título: BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS COOBRIGAÇÕES****Função:**

Registrar as garantias concedidas pela instituição na colocação de debêntures, cédulas hipotecárias e outras, em contrapartida ao título 9.0.1.90.00.00-9 RESPONSABILIDADES POR OUTRAS COBRIGACÕES.

Base normativa: IN428

3.0.4.20.00.00-3

Título: DEPOSITÁRIOS DE GARANTIAS EM CONTA MARGEM

Função:

Registrar o valor dos títulos, valores mobiliários e ativos virtuais oferecidos em garantia por tomadores de financiamentos e de empréstimos de ações e de ativos virtuais nas operações de conta margem que fiquem na posse de terceiros, como fiéis-depositários, em contrapartida ao título 9.0.4.50.00.-4 EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS ou ao título 9.0.4.60.00.-3 FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS.

Base normativa: IN 687

3.0.4.30.00.00-2

Título: VALORES EM CUSTÓDIA - EM FIÉIS DEPOSITÁRIOS

Função:

Registrar os títulos, valores mobiliários e outros bens próprios e de terceiros, em poder de fiéis-depositários para custódia, em contrapartida ao título 9.0.4.30.00.00-6 VALORES CUSTODIADOS ou ao título 9.0.4.80.00.00-1 DEPOSITANTES DE VALORES EM CUSTÓDIA. Os títulos de renda fixa em poder de fiéis-depositários para custódia devem ser registrados pelo valor de face. Os títulos de renda variável em poder de fiéis-depositários para custódia devem ser registrados pelo valor índice de R\$1,00.

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.4.40.00.00-1

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 fiquem na posse de terceiros, na condição de fiéis-depositários, em contrapartida ao título 9.0.4.90.00.00-0 DEPOSITANTES DE VALORES EM GARANTIA. Dispensado o registro nos casos em que a garantia for mantida em poder do mutuário.

Base normativa: IN428

3.0.4.45.00.00-6

Título: CUSTÓDIA DE ATIVOS VIRTUAIS

Função:

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais de terceiros custodiados, em contrapartida ao título 9.0.4.45.00.00-0 CUSTÓDIA DE ATIVOS VIRTUAIS - CONTROLE.

Base normativa: IN 687

3.0.4.46.00.00-9

Título: ATIVOS VIRTUAIS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE STAKING

Função:

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais vinculados a operações de staking nas redes de registro descentralizadas (DLTs), em contrapartida ao título 9.0.4.46.00.00- 3 ATIVOS VIRTUAIS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE STAKING - CONTROLE.

Base normativa: IN 687

3.0.4.46.10.00-6

Título: Ativos Virtuais Próprios**Função:**

Registrar os ativos virtuais próprios da instituição vinculados a operações de staking.

Base normativa: IN 687

3.0.4.46.15.00-1**Título: Ativos Virtuais de Clientes****Função:**

Registrar os ativos virtuais de propriedade de clientes vinculados a operações de staking.

Base normativa: IN 687

3.0.4.46.20.00-3**Título: Ativos Virtuais de Instituições Financeiras****Função:**

Registrar os ativos virtuais de propriedade de instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil vinculados a operações de staking.

Base normativa: IN 687

3.0.4.47.00.00-2**Título: ATIVOS VIRTUAIS - CLASSIFICAÇÃO POR CATEGORIA****Função:**

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais próprios, em contrapartida a conta 9.0.4.47.00.00-6 ATIVOS VIRTUAIS - CLASSIFICAÇÃO POR CATEGORIA - CONTROLE.

Base normativa: IN 687

3.0.4.47.10.00-9**Título: Ativos Virtuais****Função:**

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais próprios, para os quais não haja conta específica.

Base normativa: IN 687

3.0.4.47.20.00-6**Título: Stablecoins****Função:**

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais lastreados em ativos de reserva criados com o propósito de manter seu valor vinculado ao valor de uma moeda fiduciária de referência.

Base normativa: IN 687

3.0.4.50.00.00-0**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 fiquem em posse da sociedade, em contrapartida ao título 9.0.4.50.00.00-4 EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS.

Base normativa: IN428

3.0.4.60.00.00-9

Título: GARANTIAS DE FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM

Função:

Registrar o valor das garantias oferecidas por tomadores de financiamentos para compra de ações ou ativos virtuais em operações de conta margem, sejam essas garantias em títulos, valores mobiliários, dinheiro ou ativos virtuais, que fiquem em posse da sociedade, em contrapartida ao título 9.0.4.60.00.00- 3 FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS.

Base normativa: IN 687

3.0.4.67.00.00-0

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 instituídos 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 9.0.4.67.00.00-4 VALORES COM GARANTIA DE FUNDOS OU MECANISMOS GOVERNAMENTAIS OU OFICIAIS.

Base normativa: IN428

3.0.4.70.00.00-8

Título: TÍTULOS CAUCIONADOS

Função:

Registrar os títulos e valores mobiliários oferecidos pela instituição em garantia de operações, em contrapartida ao título 9.0.4.70.00.00-2 CAUÇÃO DE TÍTULOS.

Base normativa: IN428

3.0.4.75.00.00-3

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 9.0.4.75.00.00-7 DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS GARANTIDAS POR TÍTULOS.

Base normativa: IN428

3.0.4.77.00.00-9

Título: VALORES GARANTIDOS PELO TESOIRO 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%, em contrapartida ao título 9.0.4.77.00.00-3 TESOIRO NACIONAL VALORES GARANTIDOS.

Base normativa: IN428

3.0.4.77.10.00-6

Título: Risco Normal

Função:

Registrar os valores para os quais seja atribuído fator de ponderação de 100%.

Base normativa: IN428

3.0.4.77.20.00-3

Título: Risco Reduzido

Função:

Registrar os valores para os quais seja atribuído fator de ponderação 50%.

Base normativa: IN428

3.0.4.78.00.00-2

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%, em contrapartida ao título 9.0.4.78.00.00-6 INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS - VALORES GARANTIDOS.

Base normativa: IN428

3.0.4.80.00.00-7

Título: VALORES EM CUSTÓDIA - RECEBIDOS E MANTIDOS NA ENTIDADE

Função:

Registrar os valores e bens recebidos em custódia, conservados em poder da própria dependência que os recebeu, em contrapartida ao título 9.0.4.80.00.00-1 DEPOSITANTES DE VALORES EM CUSTÓDIA. Devem ser registrados pelo valor índice de R\$1,00.

Base normativa: IN428

3.0.4.90.00.00-6

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..4.9..- DEPOSITANTES DE VALORES EM GARANTIA.

Base normativa: IN428

3.0.4.99.00.00-3

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..4.99..-7 OURO EM CUSTÓDIA.

Base normativa: IN428

3.0.6.10.00.00-8

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 de terceiros, em contrapartida ao título 9.0.6.10.00.00-2 AÇÕES, ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS CONTRATADOS.

Base normativa: IN619

3.0.6.10.50.00-3

Título: De Terceiros**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, contratadas por conta de terceiros.

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.6.10.90.00-1**Título: Intermediação de Swap****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 537 a 543

3.0.6.15.00.00-3**Título: EMPRÉSTIMO DE ATIVOS FINANCEIROS DE TERCEIROS PARA VENDA****Função:**

Registrar os ativos financeiros de terceiros vinculados a operações de empréstimos, conforme regulamentação vigente, em contrapartida ao título 9.0.6.15.00.00- 7 EMPRÉSTIMO DE ATIVOS FINANCEIROS DE TERCEIROS PARA VENDA - CONTROLE.

Base normativa: IN 687

3.0.6.20.00.00-7**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..6.2.-5 CLIENTES - MARGENS DEPOSITADAS.

Base normativa: IN428

3.0.6.30.00.00-6**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..6.3.-1 RESPONSABILIDADES POR FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS POR OPERAÇÕES EM BOLSAS.

Base normativa: IN428

3.0.6.35.00.00-1**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..6.35.-5 OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO - TÍTULOS RECEBIDOS COMO LASTRO.

Base normativa: IN428

3.0.6.37.00.00-7

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 9.0.6.37.00.00-1 COE - VALOR DE MERCADO.

Base normativa: IN428

3.0.6.40.00.00-5

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 9.0.6.40.00.00-9 RESPONSABILIDADES POR VALORES EM GARANTIA DE OPERAÇÕES. Deve conter subtítulos de uso interno que permitam identificar as responsabilidades a que se referem.

Base normativa: IN428

3.0.6.55.00.00-9

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 9.0.6.55.00.00-3 RISCO TRANSFERIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO.

Base normativa: IN428

3.0.6.56.00.00-2

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 9.0.6.56.00-6 RISCO RETIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO.

Base normativa: IN428

3.0.6.57.00.00-5

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 9.0.6.57.00.00-9 RISCO RECEBIDO COM DERIVATIVOS DE CRÉDITO.

Base normativa: IN428

3.0.7.75.00.00-4

Título: PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, 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 9.0.7.75.00.00-8 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 3.0.9.75.00.00-8 PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS de uso da administradora.

Base normativa: IN 495

3.0.7.78.00.00-3

Título: CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, 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 9.0.7.78.00.00-7 OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES.

Base normativa: IN 495

3.0.7.82.00.00-4

Título: VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, o valor total dos bens ou serviços a entregar em assembleias futuras, incluídas suas atualizações, até o final do grupo, em contrapartida ao título 9.0.7.82.00.00-8 BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR - VALOR.

Base normativa: IN 495

3.0.7.99.00.00-4

Título: DIVERSAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS

Função:

Registrar, pelos grupos de consórcio, 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 9.0.7.99.00.00-8 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 495

3.0.8.30.00.00-0

Título: ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

Função:

Registrar o montante de recursos de terceiros sob a administração da instituição, em contrapartida ao título 9.0.8.30.00-4 RESPONSABILIDADE POR ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS.

Base normativa: IN428

3.0.8.31.00.00-3

Título: ADMINISTRAÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS DE TERCEIROS

Função:

Registrar as carteiras de títulos e valores mobiliários sob a administração da instituição, em contrapartida ao título 9.0.8.31.00.00- 7 RESPONSABILIDADE POR ADMINISTRAÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS DE TERCEIROS.

Base normativa: IN 687

3.0.8.40.00.00-9

Título: CONTRATOS DE ARRENDAMENTO - VALORES A PAGAR

Função:

Registrar, pelo arrendatário e subarrendatário, a totalidade dos valores a pagar não descontados em contratos de arrendamento para os quais a instituição, conforme regulamentação vigente, não reconhece o direito de uso e o respectivo passivo de arrendamento.

Base normativa: IN428

3.0.9.01.00.00-3**Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - POSIÇÃO ATIVA****Função:**

Registrar a posição ativa dos contratos de câmbio, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.10.00-0**Título: Compra de Moeda Estrangeira****Função:**

Registrar, pelo valor justo, a posição ativa dos contratos de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, segregando por tipo de contraparte, em contrapartida ao subtítulo 9.0.9.01.10.00-4 Compra de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.10.10-3**Título: Empresas não Financeiras****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte empresas não financeiras, assim consideradas as pessoas jurídicas de capital privado ou público cuja principal atividade é a produção de bens e serviços não financeiros.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.10.20-6**Título: Bancos****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte os bancos, assim consideradas as instituições autorizadas a captar depósitos, incluindo o Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.10.30-9**Título: Outras Entidades Financeiras****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte outras entidades financeiras, assim consideradas as demais entidades financeiras supervisionadas pelo Banco Central do Brasil; entidades financeiras supervisionadas pela Comissão de Valores Mobiliários; fundos de pensão e de previdência privada aberta; entidades do mercado de seguros e capitalização.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.10.90-7**Título: Outras Contrapartes****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem outras contrapartes não incluídas nas categorias anteriores, inclusive o Tesouro Nacional.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.30.00-4

Título: Venda de Moeda Estrangeira

Função:

Registrar, pelo valor justo, a posição ativa dos contratos de câmbio de venda de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, segregando por tipo de contraparte, em contrapartida ao subtítulo 9.0.9.01.30.00-8 Venda de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.30.10-7

Título: Empresas não Financeiras

Função:

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte empresas não financeiras, assim consideradas as pessoas jurídicas de capital privado ou público cuja principal atividade é a produção de bens e serviços não financeiros.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.30.20-0

Título: Bancos

Função:

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte os bancos, assim consideradas as instituições autorizadas a captar depósitos, incluindo o Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.30.30-3

Título: Outras Entidades Financeiras

Função:

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte outras entidades financeiras, assim consideradas as demais entidades financeiras supervisionadas pelo Banco Central do Brasil; entidades financeiras supervisionadas pela Comissão de Valores Mobiliários; fundos de pensão e de previdência privada aberta; entidades do mercado de seguros e capitalização.

Base normativa: IN 495

3.0.9.01.30.90-1

Título: Outras Contrapartes

Função:

Registrar os contratos de câmbio que possuem outras contrapartes não incluídas nas categorias anteriores, inclusive o Tesouro Nacional.

Base normativa: IN 495

3.0.9.02.00.00-6

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - POSIÇÃO PASSIVA - CONTROLE

Função:

Registrar a posição passiva dos contratos de câmbio, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN 495

3.0.9.02.10.00-3

Título: Compra de Moeda Estrangeira

Função:

Registrar, pelo valor justo, a posição passiva dos contratos de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, em contrapartida aos desdobramentos do subtítulo 9.0.9.02.10.00-7 Compra de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 495

3.0.9.02.30.00-7

Título: Venda de Moeda Estrangeira

Função:

Registrar, pelo valor justo, a posição passiva dos contratos de câmbio de venda de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, em contrapartida aos desdobramentos do subtítulo 9.0.9.02.30.00-1 Venda de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 495

3.0.9.03.00.00-9

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..9.3..-3 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS SEP.

Base normativa: IN428

3.0.9.04.00.00-2

Título: LIG, LCI e LCA EMITIDAS ? CONTROLE

Função:

Registrar, pelo valor contábil, o valor das Letras Imobiliárias Garantidas (LIG), das Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e das Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) emitidas, em contrapartida aos subtítulos do título 9.0.9.04.00.00-6 CONTROLE DE LIG, LCI E LCA EMITIDAS.

Base normativa: IN 495

3.0.9.06.00.00-8

Título: CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - RECEBIDOS

Função:

Registrar, em circulante e realizável a longo prazo, os 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..9.6..-2 CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA - RECEBIDOS ? CONTROLE.

Base normativa: IN428

3.0.9.06.10.00-5

Título: Circulante

Função:

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

Base normativa: IN428

3.0.9.06.20.00-2

Título: Realizável a Longo Prazo

Função:

Registrar os bens que a instituição espera vender após doze meses, a contar do reconhecimento inicial, bem como os 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: IN428

3.0.9.07.00.00-1

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS À UNIÃO

Função:

Registrar os valores atualizados dos depósitos judiciais e administrativos repassados à União, conforme legislação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.07.00.00-8 DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS À UNIÃO.

Base normativa: IN428

3.0.9.08.00.00-4

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A ESTADOS E DISTRITO FEDERAL

Função:

Registrar os valores atualizados dos depósitos judiciais e administrativos repassados a Estados e Distrito Federal, conforme legislação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.08.00.00-1 DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A ESTADOS E DISTRITO FEDERAL.

Base normativa: IN428

3.0.9.09.00.00-7

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A MUNICÍPIOS

Função:

Registrar os valores atualizados dos depósitos judiciais e administrativos repassados aos Municípios, conforme legislação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.09.00.00-4 DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A MUNICÍPIOS.

Base normativa: IN428

3.0.9.10.00.00-9

Título: AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS

Função:

Registrar as garantias recebidas em operações no País ou no exterior, em contrapartida ao título 9.0.9.10.00.00-3 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: IN428

3.0.9.11.00.00-2

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 9.0.9.11.00.00-6 RESPONSABILIDADES

POR LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS.

Base normativa: IN428

3.0.9.13.00.00-8

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 13, de 29, em contrapartida ao título 9..9.13..-2 CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS - EXCEDENTE FUNDO GARANTIDOR - APLICAÇÃO.

Base normativa: IN428

3.0.9.13.10.00-5

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: IN428

3.0.9.13.20.00-2

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: IN428

3.0.9.14.00.00-1

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, segundo regulamentação vigente, que correspondam ao total dos depósitos à vista e a prazo captados por suas filiais de cada município, em conjunto com seus órgãos ou entidades e empresas por eles controladas, em contrapartida ao título 9..9.14..-5 CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA - APLICAÇÃO.

Base normativa: IN428

3.0.9.15.00.00-4

Título: APLICAÇÕES EM TÍTULOS DO AGRONEGÓCIO

Função:

Registrar as aplicações em títulos que tenham vinculação com produtos agrícolas, pecuários, florestais, da pesca e aquicultura, os agroindustriais e outras aplicações no âmbito da cadeia do agronegócio, previstos nas Leis ns. 8.929, de 1994, e 11.76, de 24, conforme sua natureza.

Base normativa: IN428

3.0.9.16.00.00-7

Título: OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Função:

Registrar o valor correspondente às operações de crédito realizadas com partes relacionadas, nos termos da regulamentação em vigor, em contrapartida ao título 9..9.16..-1 OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS - CONTROLE.

Base normativa: IN428

3.0.9.16.10.00-4

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: IN428

3.0.9.16.20.00-1

Título: Pessoa Natural - Demais Operações

Função:

Registrar as demais operações com parte relacionada pessoa natural.

Base normativa: IN428

3.0.9.16.30.00-8

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: IN428

3.0.9.16.40.00-5

Título: Pessoa Jurídica - Demais Operações

Função:

Registrar as demais operações com parte relacionada pessoa jurídica.

Base normativa: IN428

3.0.9.17.00.00-0

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 respectivos grupos, em contrapartida ao título 9.0.9.17.00.00-4 VALORES PENDENTES DE RECEBIMENTO - COBRANÇA JUDICIAL - CONTROLE.

Base normativa: IN428

3.0.9.18.00.00-3

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..9.18..-7 VALORES DEVIDOS AOS CONSORCIADOS - GRUPOS ENCERRADOS.

Base normativa: IN428

3.0.9.19.00.00-6

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, de 28, e dos demais recursos recebidos de consorciados de grupos encerrados, em contrapartida ao título 9..9.19..- VALORES APLICADOS PELA ADMINISTRADORA - RECURSOS DE GRUPOS ENCERRADOS - CONTROLE.

Base normativa: IN428

3.0.9.20.00.00-8

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..9.2..-2 RESPONSABILIDADES POR BENS E DIREITOS DE FUNDOS PÚBLICOS ADMINISTRADOS.

Base normativa: IN428

3.0.9.24.00.00-0

Título: CONTROLE DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO COM COMPARTILHAMENTO DE RECURSOS E DE RISCOS

Função:

Registrar a participação das cooperativas de crédito em operações de crédito concedidas com compartilhamento de recursos e de riscos, em contrapartida ao subtítulo 9.0.9.24.00.00-4 OPERAÇÕES DE CRÉDITO COM COMPARTILHAMENTO DE RECURSOS E DE RISCOS ? CONTROLE.

Base normativa: IN 495

3.0.9.24.10.00-7

Título: Cooperativa de Crédito Estruturadora da Operação

Função:

Registrar, pela Cooperativa de Crédito estruturadora da operação de crédito com compartilhamento de recursos e riscos, sua participação no valor contábil líquido da operação, assim considerado o valor contábil após dedução da provisão para perdas.

Base normativa: IN 495

3.0.9.24.20.00-4

Título: Cooperativa de Crédito não Estruturadora da Operação

Função:

Registrar, pela Cooperativa de Crédito não estruturadora da operação de crédito com compartilhamento de recursos e riscos, sua participação no valor contábil líquido da operação, assim considerado o valor contábil após dedução da provisão para perdas.

Base normativa: IN 495

3.0.9.30.00.00-7

Título: BANCO CENTRAL - GARANTIAS EM ASSISTÊNCIA FINANCEIRA

Função:

Registrar o valor das garantias vinculadas a contratos de assistência financeira, em contrapartida ao título 9.0.9.30.00.00-1 GARANTIAS VINCULADAS A ASSISTÊNCIA FINANCEIRA DO BACEN.

Base normativa: IN428

3.0.9.45.00.00-1

Título: RECURSOS DE CONSÓRCIOS

Função:

Registrar, pela administradora de consórcios, o total dos valores consolidados dos grupos de consórcios, em contrapartida ao título 9.0.9.45.00.00-5 RECURSOS COLETADOS CONSÓRCIOS.

Base normativa: IN 495

3.0.9.45.10.00-8

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: IN428

3.0.9.45.20.00-5

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: IN428

3.0.9.46.00.00-4

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 9.0.9.46.00.00-8 SEGREGAÇÃO DOS DEPÓSITOS DE POUPANÇA.

Base normativa: IN428

3.0.9.47.00.00-7

Título: CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO

Função:

Registrar valores correspondentes aos créditos concedidos a órgãos e entidades do setor público, em contrapartida ao título 9.0.9.47.00.00-1 CRÉDITOS CONCEDIDOS AO SETOR PÚBLICO.

Base normativa: IN428

3.0.9.48.00.00-0

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 9.0.9.48.00.00-4 CRÉDITOS CONCEDIDOS AO SETOR PÚBLICO - PATRIMÔNIO DESTACADO.

Base normativa: IN428

3.0.9.49.00.00-3

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..9.49..-7 DESTAQUE DE PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA PARA FINANCIAMENTO AO SETOR PÚBLICO.

Base normativa: IN428

3.0.9.50.00.00-5

Título: CRÉDITOS A MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA

Função:

Registrar os créditos concedidos a micro, pequena e média empresas, em contrapartida ao título 9..9.5..-9 CONCESSÃO DE CRÉDITOS À MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA.

Base normativa: IN428

3.0.9.53.00.00-4

Título: OPERAÇÕES COMPROMISSADAS - OBRIGAÇÕES

Função:

Registrar os valores correspondentes às captações realizadas por meio de operações compromissadas, em contrapartida ao título 9..9.53..-8 OBRIGAÇÕES COM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS.

Base normativa: IN428

3.0.9.56.00.00-3

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..9.56..-7 QUANTIDADE TOTAL DE OURO EM GRAMAS.

Base normativa: IN428

3.0.9.57.00.00-6

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..9.57..- VALOR TOTAL DAS TRANSAÇÕES DE OURO EM REAIS.

Base normativa: IN428

3.0.9.59.00.00-2

Título: CONTROLE DE 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, conforme a natureza da instituição compradora ou cessionária, em contrapartida ao título 9.0.9.59.00.00-6 OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS A CESSÃO - CONTROLE.

Base normativa: IN 495

3.0.9.61.00.00-7

Título: PAGAMENTO DE SERVIÇOS E PRODUTOS DE UM SEGMENTO ESPECÍFICO

Função:

Registrar, pelos bancos comerciais, bancos múltiplos com carteira comercial e caixa econômica, os saldos de moeda eletrônica mantidos em conta de pagamento pré-paga emitidos para utilização exclusiva em pagamento de serviços e produtos de um segmento específico, tais como alimentação, transportadores autônomos e cultura, em contrapartida ao título 9.0.9.61.00.00-1 PAGAMENTO DE SERVIÇOS E PRODUTOS DE UM SEGMENTO ESPECÍFICO - CONTROLE.

Base normativa: IN619

3.0.9.62.00.00-0

Título: OPERAÇÕES ATIVAS VINCULADAS

Função:

Registrar as operações ativas vinculadas, nos termos da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.62.00.00-4 OPERAÇÕES VINCULADAS - ATIVO.

Base normativa: IN428

3.0.9.63.00.00-3

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 9.0.9.63.00.00-7 OPERAÇÕES ATIVAS - RECURSOS VINCULADOS.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.00.00-6

Título: OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO E DIRECIONAMENTO

Função:

Registrar os saldos das operações de microcrédito e direcionamento, em contrapartida ao título 9.0.9.64.00.00-0 RECURSOS APLICADOS EM OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO - CONTROLE.

Base normativa: IN 495

3.0.9.64.01.00-5

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 2018, que estejam em curso normal ou com atraso de até noventa dias.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.02.00-4

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 2018, que estejam em atraso há mais de noventa dias.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.03.00-3

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 27, que estejam em curso normal ou com atraso de até noventa dias.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.04.00-2

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 27, que estejam em atraso há mais de noventa dias.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.05.00-1

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 noventa dias.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.06.00-0

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 noventa dias.

Base normativa: IN428

3.0.9.64.28.00-2

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: IN428

3.0.9.64.30.00-7

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: IN428

3.0.9.64.32.00-5

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: IN428

3.0.9.65.00.00-9

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 9.0.9.55.00.00-4 CONTRATOS DE CÂMBIO DE EXPORTAÇÃO EM POSIÇÃO ESPECIAL.

Base normativa: IN428

3.0.9.66.00.00-2

Título: CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA NO FECHAMENTO DO STR - CONTROLE

Função:

Registrar saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento, acrescidos de saldos de moedas eletrônicas em trânsito entre contas de pagamento na mesma instituição e de valores recebidos pela instituição para crédito em conta de pagamento, apurados no fechamento da grade regular de operações dos participantes no Sistema de Transferência de Reservas (STR), para os quais se apliquem a obrigação prevista nos artigos 22 e 23 da Resolução BCB nº 80, de 25 de março de 2021, em contrapartida ao título 9.0.9.66.00.00-5 CONTROLE - CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA NO FECHAMENTO DO STR.

Base normativa: IN619

3.0.9.67.00.00-5

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..9.67..-9 DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO - CAPTAÇÃO.

Base normativa: IN428

3.0.9.69.00.00-1

Título: CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA - SALDO MÉDIO

Função:

Registrar o valor médio mensal do saldo total das contas de pagamento pré-pagas dos doze meses anteriores à data-base, em contrapartida ao título 9.0.9.69.00.00-5 CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA - SALDO MÉDIO - CONTROLE

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.9.70.00.00-3

Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS NO MÊS

Função:

Registrar o valor do volume financeiro das transações de pagamento, considerando cumulativamente os pagamentos, as transferências e os saques de recursos, independentemente da existência de qualquer

obrigação subjacente entre o pagador e o recebedor, realizadas durante o mês, em contrapartida ao título 9.0.9.70.00.00-7 TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS NO MÊS - CONTROLE

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.9.71.00.00-6

Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS - SALDO MÉDIO

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 9.0.9.71.00.00-0 TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS - CONTROLE.

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.9.72.00.00-9

Título: DISTRIBUIÇÃO DA REMUNERAÇÃO DO CAPITAL NO EXERCÍCIO

Função:

Registrar o total da remuneração do capital distribuída no exercício, em contrapartida ao título 9.0.9.72.00.00-3 REMUNERAÇÃO DO CAPITAL DISTRIBUÍDA NO EXERCÍCIO.

Base normativa: IN428

3.0.9.73.00.00-2

Título: PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - AJUSTES

Função:

Registrar os ajustes no cálculo do Patrimônio de Referência (PR) de acordo com a regulamentação em vigor, em contrapartida ao título 9.0.9.73.00.00-6 AJUSTES - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA.

Base normativa: IN428

3.0.9.73.15.00-4

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: IN428

3.0.9.73.21.00-5

Título: Investimentos Indiretos em Entidades e Instituições Não Integrantes do Conglomerado Prudencial

Função:

Registrar exclusivamente os valores referentes a investimentos indiretos, inclusive por meio de fundos de investimento, em entidades e instituições não integrantes do conglomerado prudencial deduzidos do patrimônio de referência, conforme regulamentação vigente. O valor do investimento indireto resultante de investimento direto sujeito à dedução na forma da regulamentação prudencial em vigor não deve ser registrado.

Base normativa: IN 671

3.0.9.73.21.10-8

Título: Patrimônio Líquido

Função:

Registrar exclusivamente os valores referentes a investimentos indiretos no patrimônio líquido de entidades não integrantes do conglomerado prudencial.

Base normativa: IN 671

3.0.9.73.21.20-1**Título: Instrumentos Elegíveis****Função:**

Registrar exclusivamente os valores referentes a investimentos indiretos em instrumentos elegíveis à composição de Capital Principal, de Capital Complementar e de Nível II, de instituição não integrante do conglomerado prudencial, conforme definido em regulamentação específica.

Base normativa: IN 671

3.0.9.73.50.00-7**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 do Brasil, que excederem os requerimentos mínimos de Capital Principal em cada uma dessas controladas.

Base normativa: IN428

3.0.9.73.51.00-6**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 do Brasil, que excederem os requerimentos mínimos de Nível I em cada uma dessas controladas.

Base normativa: IN428

3.0.9.73.52.00-5**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: IN428

3.0.9.73.53.00-4**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: IN428

3.0.9.74.00.00-5

Título: DIREITOS CREDITÓRIOS DECORRENTES DE PROCESSOS JUDICIAIS ANTERIORES A 30/6/23

Função:

Registrar o saldo contábil dos direitos creditórios decorrentes de processos judiciais reconhecidos no ativo em 3 de junho de 223 conforme os critérios previstos na regulamentação contábil vigente, em contrapartida ao título 9.0.9.74.00-9 DIREITOS CREDITÓRIOS DECORRENTES DE PROCESSOS JUDICIAIS ANTERIORES A 30/6/23 ? CONTROLE.

Base normativa: IN428

3.0.9.75.00.00-8

Título: PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS

Função:

Registrar, pela administradora de consórcios, a arrecadação mensal prevista para os grupos de consórcios constituídos, representada por contribuições a receber no mês seguinte ao do balancete/balanco, inclusive as contribuições de consorciados em atraso, deduzido o percentual da taxa de administração, em contrapartida ao título 9.0.9.75.00.00-2 CONTRIBUIÇÃO DE CONSORCIADOS A RECEBER. Deve refletir as contribuições correspondentes aos valores dos bens objeto de reajustes efetivados até a data do balancete/balanco em curso, não devendo incluir estimativas de reajustes posteriores mesmo que conhecidos.

Base normativa: IN 495

3.0.9.76.00.00-1

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 9.0.9.76.00.00-5 SISTEMAS COOPERATIVOS - OPERAÇÕES ENTRE INTEGRANTES: I - aplicação de recursos de cooperativa de crédito singular na respectiva central, inclusive depósitos relativos à centralização financeira; II - operação de crédito de cooperativa central em favor de singular filiada, decorrente de repasses; e III - 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 495

3.0.9.77.00.00-4

Título: GARANTIAS EM ARRANJOS DE PAGAMENTO

Função:

Registrar o valor das garantias para participação da instituição em arranjos de pagamento, em contrapartida ao título 9.0.9.77.00.00-8 GARANTIAS EM ARRANJOS DE PAGAMENTO ? CONTROLE.

Base normativa: IN 687

3.0.9.77.10.00-1

Título: Ativos Próprios Oferecidos como Colateral em Arranjos de Pagamento

Função:

Registrar o valor dos ativos próprios da instituição que são oferecidos como colateral para participação em arranjo de pagamento. Esta rubrica deve conter subtítulos de uso interno que permitam a identificação do arranjo de pagamento ao qual a garantia está atrelada.

Base normativa: IN 687

3.0.9.77.20.00-8

Título: Garantias Recebidas de Terceiros Oferecidas como Colateral em Arranjos de Pagamento

Função:

Registrar o valor das garantias recebidas de terceiros, ligados ou não, e oferecidas como colateral para participação da instituição em arranjo de pagamento. Esta rubrica deve conter subtítulos de uso interno que permitam a identificação do arranjo de pagamento ao qual a garantia está atrelada.

Base normativa: IN 687

3.0.9.80.00.00-2**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 9.0.9.80.00.00-6 SFH - FINANCIAMENTOS CONTRATADOS A LIBERAR.

Base normativa: IN428

3.0.9.81.00.00-5**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 9.0.9.81.00.00-9 INSTRUMENTOS ELEGÍVEIS A CAPITAL NÍVEL II AUTORIZADOS - REDUTORES.

Base normativa: IN428

3.0.9.84.00.00-4**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..9.84..-8 ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS.

Base normativa: IN428

3.0.9.84.10.00-1**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: IN428

3.0.9.84.15.00-6**Título: Ativos Fiscais Diferidos de Diferença Temporária - PCLD - Art 6º da Lei 14.467****Função:**

Registrar os ativos fiscais diferidos existentes em 1º de janeiro de 2025 que atendam às condições previstas no art. 6º da lei 14.467, de 2022.

Base normativa: IN 495

3.0.9.84.21.00-7**Título: AFD Diferença Temporária - Provisões Passivas - Contingências Fiscais e Previdenciárias****Função:**

Registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes de diferenças temporárias relativas a provisões constituídas para responder por contingências fiscais e previdenciárias.

Base normativa: IN 495

3.0.9.84.29.00-9

Título: Ativos Fiscais Diferidos de Diferença Temporária - Provisões Passivas - Outras

Função:

Registrar os ativos fiscais diferidos decorrentes de diferenças temporárias relativas a provisões constituídas para responder por contingências, exceto as de natureza fiscais e previdenciárias.

Base normativa: IN 495

3.0.9.84.30.00-5

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: IN428

3.0.9.84.40.00-2

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, de amortização de ágio e de outras situações que impliquem adições fiscais temporariamente indedutíveis.

Base normativa: IN428

3.0.9.84.60.00-6

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.

Base normativa: IN 495

3.0.9.84.70.00-3

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: IN428

3.0.9.84.80.00-0

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 1999, atual Medida Provisória nº 2.158-35, de 2001.

Base normativa: IN428

3.0.9.84.90.00-7**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: IN428**3.0.9.85.00.00-7****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..9.85..-1 SFH - FINANCIAMENTOS COMPROMETIDOS.

Base normativa: IN428**3.0.9.88.00.00-6****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..9.88..- INSTRUMENTOS RECEBIDOS - CCR. Deve conter subtítulos de uso interno que permitam a segregação dos valores por país.

Base normativa: IN428**3.0.9.90.00.00-1****Título: AJUSTES NEGATIVOS DE PERDA ESPERADA - CONTROLE****Função:**

Registrar, pelo valor absoluto, o ajuste negativo reconhecido no patrimônio líquido, líquido dos efeitos fiscais, decorrente da aplicação, em 1º de janeiro de 2025, dos critérios de constituição de provisão para perdas esperadas previstos na Resolução CMN nº 4.966, de 2021 e na Resolução BCB nº 352, de 2023, em contrapartida à conta 9.0.9.90.00.00-5 AJUSTES NEGATIVOS DE PERDA ESPERADA.

Base normativa: IN 428**3.0.9.91.00.00-4****Título: EMISSÕES DE LETRAS DE CRÉDITO DE DESENVOLVIMENTO NO EXERCÍCIO - CONTROLE****Função:**

Registrar, pelos bancos de desenvolvimento e pelo BNDES, as emissões de Letras de Crédito de Desenvolvimento (LCD) durante o exercício civil, em contrapartida ao título 9.0.9.91.00.00-8 Emissões de Letras de Crédito de Desenvolvimento no Exercício.

Base normativa: IN 537 a 543**3.0.9.96.00.00-9****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 devida da participação, em contrapartida ao título 9.0.9.96.00.00-3 Valores de Capital Realizado e Patrimônio Líquido Mínimos de Participadas ? Controle.

Base normativa: IN 537 a 543

3.0.9.99.00.00-8

Título: OUTROS

Função:

Registrar informações para controles gerenciais, exclusivamente para uso interno da instituição, inclusive para fins de elaboração das notas explicativas às demonstrações financeiras.

Base normativa: IN 495

3.2.1.10.00.00-9

Título: ATIVOS FINANCEIROS - CUSTO AMORTIZADO

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, os ativos financeiros classificados na categoria custo amortizado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.2.1.20.00.00-8

Título: ATIVOS FINANCEIROS - VALOR JUSTO EM OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, os ativos financeiros classificados na categoria valor justo em outros resultados abrangentes, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.2.1.30.00.00-7

Título: ATIVOS FINANCEIROS - VALOR JUSTO NO RESULTADO

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, os ativos financeiros classificados na categoria valor justo no resultado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.2.1.60.00.00-4

Título: PASSIVOS FINANCEIROS - CUSTO AMORTIZADO - CONTROLE

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, os passivos financeiros classificados na categoria custo amortizado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.2.1.80.00.00-2

Título: PASSIVOS FINANCEIROS - VALOR JUSTO NO RESULTADO - CONTROLE

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, os passivos financeiros classificados na categoria valor justo no resultado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.2.2.10.00.00-6

Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO BANCADA

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, as operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com títulos próprios do vendedor.

Base normativa: IN 495

3.2.2.20.00.00-5**Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO FINANCIADA****Função:**

Registrar, pelo valor contábil líquido, as operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com papéis de terceiros.

Base normativa: IN 495

3.2.2.30.00.00-4**Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO VENDIDA****Função:**

Registrar, pelo valor contábil líquido, 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 495

3.2.2.60.00.00-1**Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA PRÓPRIA - CONTROLE****Função:**

Registrar, pelo valor contábil líquido, as operações compromissadas lastreadas com títulos próprios.

Base normativa: IN 495

3.2.2.70.00.00-0**Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA DE TERCEIROS - CONTROLE****Função:**

Registrar, pelo valor contábil líquido, as operações compromissadas lastreadas com títulos de terceiros.

Base normativa: IN 495

3.2.2.80.00.00-9**Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - VENDA DE TÍTULOS DE TERCEIROS DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO - CONTROLE****Função:**

Registrar, pelo valor contábil líquido, o valor dos compromissos de recompra em operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação.

Base normativa: IN 495

3.2.3.10.00.00-3**Título: TÍTULOS DE RENDA FIXA****Função:**

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de títulos e valores mobiliários representativa de aplicações em títulos de renda fixa.

Base normativa: IN 495

3.2.3.20.00.00-2

Título: TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de títulos e valores mobiliários representativa de aplicações em títulos de renda variável.

Base normativa: IN 495

3.2.3.80.00.00-6

Título: APLICAÇÃO EM CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de títulos e valores mobiliários representativa de aplicações em certificados em operações estruturadas.

Base normativa: IN 495

3.2.3.82.00.00-2

Título: COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de títulos e valores mobiliários representativa de aplicações em cotas de fundos de investimento.

Base normativa: IN 495

3.2.3.84.00.00-8

Título: PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de títulos e valores mobiliários representativa de participações em cooperativas.

Base normativa: IN 495

3.2.3.90.00.00-5

Título: INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de títulos e valores mobiliários representada pelo valor da posição patrimonial ativa dos instrumentos financeiros derivativos.

Base normativa: IN 495

3.2.3.99.00.00-2

Título: OUTROS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira aplicada em outros títulos e valores mobiliários.

Base normativa: IN 495

3.2.4.20.00.00-9

Título: APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Função:

Registrar o valor justo das aplicações interfinanceiras de liquidez classificadas na categoria custo amortizado.

Base normativa: IN 687

3.2.4.30.00.00-8

Título: TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

Registrar o valor justo dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria custo amortizado.

Base normativa: IN 687

3.2.6.10.00.00-4

Título: EMPRÉSTIMOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de Operações de Crédito aplicada em Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados, conforme o tipo de operação.

Base normativa: IN 495

3.2.6.20.00.00-3

Título: FINANCIAMENTOS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de Operações de Crédito aplicada em Financiamentos, conforme o tipo de operação.

Base normativa: IN 495

3.2.6.30.00.00-2

Título: FINANCIAMENTOS RURAIS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de Operações de Crédito aplicada em Financiamentos Rurais, conforme o tipo de operação.

Base normativa: IN 495

3.2.6.40.00.00-1

Título: FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de Operações de Crédito aplicada em Financiamentos Imobiliários, conforme o tipo de operação.

Base normativa: IN 495

3.2.6.50.00.00-0

Título: FINANCIAMENTOS DE TÍTULOS, VALORES MOBILIÁRIOS E ATIVOS VIRTUAIS

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de Operações de Crédito aplicada em Financiamentos de Títulos, Valores Mobiliários e Ativos Virtuais.

Base normativa: IN 687

3.2.6.60.00.00-9

Título: FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO

Função:

Registrar, pelo valor contábil líquido, a parcela da carteira de Operações de Crédito aplicada em Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento, conforme o tipo de operação.

Base normativa: IN 495

3.2.8.10.00.00-8

Título: POSIÇÃO ATIVA (COMPRADA)

Função:

Registrar o valor nocional de derivativos - posições compradas.

Base normativa: IN428

3.2.8.20.00.00-7

Título: POSIÇÃO PASSIVA (VENDIDA) - CONTROLE

Função:

Registrar o valor nocional de derivativos - posições vendidas ? controle.

Base normativa: IN428

3.2.9.10.00.00-5

Título: ITENS OBJETO DE HEDGE - POSIÇÃO ATIVA

Função:

Registrar o valor contábil dos itens ativos designados como objetos de hedge de valor justo, de fluxo de caixa ou de investimentos no exterior.

Base normativa: IN428

3.2.9.10.10.00-2

Título: Hedge de Valor Justo

Função:

Registrar o valor contábil dos itens ativos designados como objetos de hedge de valor justo.

Base normativa: IN428

3.2.9.10.20.00-9

Título: Hedge de Fluxo de Caixa

Função:

Registrar o valor contábil dos itens ativos designados como objetos de hedge de fluxo de caixa.

Base normativa: IN428

3.2.9.10.30.00-6

Título: Hedge de Investimento no Exterior

Função:

Registrar o valor contábil dos itens ativos designados como objetos de hedge de investimentos no exterior.

Base normativa: IN428

3.2.9.20.00.00-4

Título: ITENS OBJETO DE HEDGE - POSIÇÃO PASSIVA - CONTROLE

Função:

Registrar o valor contábil dos itens passivos designados como objetos de hedge de valor justo ou de fluxo de caixa.

Base normativa: IN428

3.2.9.30.00.00-3**Título: INSTRUMENTOS DE HEDGE - POSIÇÃO COMPRADA****Função:**

Registrar o valor de referência da posição comprada líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de valor justo ou de fluxo de caixa.

Base normativa: IN428

3.2.9.30.10.00-0**Título: Hedge de Valor Justo****Função:**

Registrar o valor de referência da posição comprada líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de valor justo.

Base normativa: IN428

3.2.9.30.20.00-7**Título: Hedge de Fluxo de Caixa****Função:**

Registrar o valor de referência da posição comprada líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de fluxo de caixa.

Base normativa: IN428

3.2.9.40.00.00-2**Título: INSTRUMENTOS DE HEDGE - POSIÇÃO VENDIDA - CONTRAPARTIDA****Função:**

Registrar o valor de referência da posição vendida líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de valor justo, de fluxo de caixa ou de investimentos no exterior.

Base normativa: IN428

3.3.1.10.00.00-2**Título: ESTÁGIO 1****Função:**

Registrar os instrumentos financeiros alocados no primeiro estágio de risco de crédito, pelo valor da base de cálculo da provisão, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 537 a 543

3.3.1.20.00.00-1**Título: ESTÁGIO 2****Função:**

Registrar os instrumentos financeiros alocados no segundo estágio de risco de crédito, pelo valor da base de cálculo da provisão, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 537 a 543

3.3.1.30.00.00-0

Título: ESTÁGIO 3

Função:

Registrar os instrumentos financeiros alocados no terceiro estágio de risco de crédito, pelo valor da base de cálculo da provisão, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 537 a 543

3.3.1.40.00.00-9

Título: METODOLOGIA SIMPLIFICADA - ATIVOS NÃO PROBLEMÁTICOS

Função:

Registrar, por parte de entidades que utilizam a metodologia simplificada de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, os instrumentos financeiros não problemáticos pelo valor da base de cálculo da provisão, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 537 a 543

3.3.1.50.00.00-8

Título: METODOLOGIA SIMPLIFICADA - ATIVOS PROBLEMÁTICOS

Função:

Registrar, por parte de entidades que utilizam a metodologia simplificada de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, os instrumentos financeiros problemáticos pelo valor da base de cálculo da provisão, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 537 a 543

3.3.2.10.00.00-9

Título: CARTEIRA C1

Função:

Registrar, pelo valor contábil bruto, os ativos financeiros classificados na Carteira 1 (C1) de risco de crédito, para determinação dos níveis de provisão para perdas incorridas ou perdas esperadas, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.3.2.20.00.00-8

Título: CARTEIRA C2

Função:

Registrar, pelo valor contábil bruto, os ativos financeiros classificados na Carteira 2 (C2) de risco de crédito, para determinação dos níveis de provisão para perdas incorridas ou perdas esperadas, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.3.2.30.00.00-7

Título: CARTEIRA C3

Função:

Registrar, pelo valor contábil bruto, os ativos financeiros classificados na Carteira 3 (C3) de risco de crédito, para determinação dos níveis de provisão para perdas incorridas ou perdas esperadas, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.3.2.40.00.00-6

Título: CARTEIRA C4

Função:

Registrar, pelo valor contábil bruto, os ativos financeiros classificados na Carteira 4 (C4) de risco de crédito, para determinação dos níveis de provisão para perdas incorridas ou perdas esperadas, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.3.2.50.00.00-5

Título: CARTEIRA C5

Função:

Registrar, pelo valor contábil bruto, os ativos financeiros classificados na Carteira 5 (C5) de risco de crédito, para determinação dos níveis de provisão para perdas incorridas ou perdas esperadas, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 495

3.3.4.10.00.00-3

Título: NÃO CANCELÁVEIS

Função:

Registrar os compromissos de crédito e os créditos a liberar sujeitos à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN428

3.3.4.20.00.00-2

Título: CANCELÁVEIS

Função:

Registrar os compromissos de crédito e os créditos a liberar não sujeitos à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN428

3.3.5.10.00.00-0

Título: RESPONSABILIDADE POR GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS

Função:

Registrar os montantes totais das garantias financeiras prestadas pela instituição, em contrapartida ao título 9.3.5.10.00.00-4 RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS PRESTADAS.

Base normativa: IN 495

3.3.9.05.00.00-4

Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO PESSOAL COM CONSIGNAÇÃO

Função:

Registrar, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas que, segundo regulamentação vigente, utilizem metodologia simplificada para fins de apuração da perda esperada associada ao risco de crédito, o valor contábil bruto das operações de crédito pessoal com consignação não caracterizadas como ativo problemático sem atraso ou com atraso de até quatorze dias.

Base normativa: IN 495

3.8.1.10.00.00-7**Título: PROGRAMAS E OPERAÇÕES COM GARANTIAS GOVERNAMENTAIS****Função:**

Registrar o valor contábil dos programas e operações que contam com garantias governamentais.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.10.10-7**Título: Valor Contábil Bruto****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 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.10.90-1**Título: (-) Perdas Esperadas****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 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.15.10-2**Título: Valor Contábil Bruto****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 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.15.90-6**Título: (-) Perdas Esperadas****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 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.20.10-4**Título: Valor Contábil Bruto****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 537 a 543

3.8.1.10.20.90-8**Título: (-) Perdas Esperadas**

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 537 a 543

3.8.1.10.25.10-9**Título: Valor Contábil Bruto****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 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.25.90-3**Título: (-) Perdas Esperadas****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 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.30.10-1**Título: Valor Contábil Bruto****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 537 a 543

3.8.1.10.30.90-5**Título: (-) Perdas Esperadas****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 537 a 543

3.8.1.10.35.10-6**Título: Valor Contábil Bruto****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 Solidário para atendimento à catástrofe natural em Municípios do Estado do Rio Grande do Sul - Peac-FGI Crédito Solidário RS, de que trata a Lei nº 14.042, de 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.35.90-0**Título: (-) Perdas Esperadas****Função:**

Registrar a provisão para perdas em operações de crédito realizadas no âmbito o âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito Solidário para atendimento à catástrofe natural em Municípios do Estado do Rio Grande do Sul - Peac-FGI Crédito Solidário RS, de que trata a Lei nº 14.042, de 2020.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.40.10-8

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil, antes das provisões para perdas, das operações da Faixa 1 contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.40.90-2

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das operações da Faixa 1 contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.45.10-3

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil das operações de crédito, antes da constituição da provisão para perdas, concedidas no âmbito do Programa Acredita no Primeiro Passo, de que trata a Lei nº 14.995, de 2024.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.45.90-7

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas em operações de crédito concedidas no âmbito do Programa Acredita no Primeiro Passo, de que trata a Lei nº 14.995, de 2024.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.50.10-5

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil das operações de crédito, antes da constituição da provisão para perdas, concedidas no âmbito do Programa ProCred 360, de que trata a Lei nº 14.995, de 2024.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.10.50.90-9

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas em operações de crédito concedidas no âmbito do Programa ProCred 360, de que trata a Lei nº 14.995, de 2024.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.00.00-6**Título: PROGRAMAS E OPERAÇÕES COM INCENTIVOS GOVERNAMENTAIS****Função:**

Registrar o valor contábil dos programas e operações que contam com incentivos governamentais que não na forma de garantia.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.15.10-1**Título: Valor Contábil Bruto****Função:**

Registrar o valor contábil, antes da constituição da provisão para perdas, das 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 537 a 543

3.8.1.20.15.90-5**Título: (-) Perdas Esperadas****Função:**

Registrar a provisão para perdas em 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 537 a 543

3.8.1.20.25.10-8**Título: Valor Contábil Bruto****Função:**

Registrar o valor contábil, antes das provisões para perdas, das 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 537 a 543

3.8.1.20.25.90-2**Título: (-) Perdas Esperadas****Função:**

Registrar a provisão para perdas das 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 537 a 543

3.8.1.20.30.10-0**Título: Valor Contábil Bruto****Função:**

Registrar o valor contábil, antes das provisões para perdas, das 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 537 a 543

3.8.1.20.30.90-4

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das 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 537 a 543

3.8.1.20.35.10-5

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil, antes da constituição da provisão para perdas, das operações contratadas até 25/05/2022, no âmbito do PEC.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.35.90-9

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das operações contratadas até 22/05/2022, no âmbito do PEC.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.40.10-7

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil, antes da constituição da provisão para perdas, das operações contratadas a partir de 25/05/2022, no âmbito do PEC, para empresas com receita bruta anual até R\$4,8 milhões.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.40.90-1

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das operações contratadas a partir de 25/05/2022, no âmbito do PEC, para empresas com receita bruta anual até R\$4,8 milhões.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.45.10-2

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil, antes da constituição da provisão para perdas, das operações contratadas a partir de 25/05/2022, no âmbito do PEC, para empresas com receita bruta anual superior a R\$4,8 milhões.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.45.90-6

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das operações contratadas a partir de 25/05/2022, no âmbito do PEC, para empresas com receita bruta superior a R\$4,8 milhões.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.50.10-4

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil bruto, antes das provisões para perdas, das operações da Faixa 2 contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.50.90-8

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das operações da Faixa 2 contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes - Desenrola Brasil.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.55.10-9

Título: Valor Contábil Bruto

Função:

Registrar o valor contábil bruto, antes das provisões para perdas, das operações contratadas no âmbito do Programa de Renegociação de Dívidas de Microempreendedores Individuais - MEIs, Microempresas e Empresas de Pequeno Porte - Desenrola Pequenos Negócios.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.55.90-3

Título: (-) Perdas Esperadas

Função:

Registrar a provisão para perdas das operações contratadas no âmbito do Programa de Renegociação de Dívidas de Microempreendedores Individuais - MEIs, Microempresas e Empresas de Pequeno Porte - Desenrola Pequenos Negócios.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.1.20.60.10-1

Título: Valor Contábil Bruto ? Recursos Tesouro Nacional

Função:

Registrar o valor contábil, antes da constituição da provisão para perdas, das operações de crédito rural contratadas conforme art. 2º da Medida Provisória nº 1.314, de 2025, para a liquidação ou a amortização de dívidas de produtores rurais prejudicados por eventos adversos.

Base normativa: IN 674

3.8.1.20.60.15-6

Título: Valor Contábil Bruto ? Recursos Livres

Função:

Registrar o valor contábil, antes da constituição da provisão para perdas, das operações de crédito rural contratadas conforme art. 3º da Medida Provisória nº 1.314, de 2025, para a liquidação ou a amortização de dívidas de produtores rurais prejudicados por eventos adversos.

Base normativa: IN 674

3.8.1.20.60.90-5

Título: (-) Perdas Esperadas ? Recursos Tesouro Nacional

Função:

Registrar a provisão para perdas em operações de crédito rural contratadas conforme art. 2º da Medida Provisória nº 1.314, de 2025.

Base normativa: IN 674

3.8.1.20.60.95-0

Título: (-) Perdas Esperadas ? Recursos Livres

Função:

Registrar a provisão para perdas em operações de crédito rural contratadas conforme art. 3º da Medida Provisória nº 1.314, de 2025.

Base normativa: IN 674

3.8.2.10.00.00-4

Título: FUNDOS GARANTIDORES

Função:

Registrar, pelas instituições associadas ao FGC e ao FGCOOP, os valores utilizados na apuração da base de cálculo das contribuições aos respectivos fundos garantidores, em contrapartida a conta 9.8.2.10.00.00-8 FUNDOS GARANTIDORES.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.8.10.00.00-6

Título: ATIVO FISCAL DIFERIDO - TRANSIÇÃO LEI 14.467

Função:

Registrar o saldo de ativo fiscal diferido a ser deduzido na determinação do lucro real e da base de cálculo da CSLL a partir do mês de janeiro de 2026, nos termos da Lei nº 14.467, de 2022.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.8.10.10.00-3

Título: Saldo Acumulado na Transição - Data-base 01/01/2025

Função:

Registrar o saldo de ativo fiscal diferido relativo às perdas apuradas em 1º de janeiro de 2025 relativas aos créditos que se encontravam inadimplidos em 31 de dezembro de 2024, registrado em janeiro de 2025, nos termos da Lei nº 14.467, de 2022.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.8.10.20.00-0

Título: Valor Acumulado Durante o Exercício de 2025

Função:

Registrar o saldo de ativo fiscal diferido relativo às perdas incorridas durante o ano de 2025 que não tenham sido deduzidas em virtude do disposto no § 2º do art. 6º da Lei nº 14.467, de 2022, nos termos da referida lei.

Base normativa: IN 537 a 543

3.8.8.20.00.00-5

Título: PERDAS INCORRIDAS

Função:

Registrar os valores das perdas incorridas associadas ao risco de crédito na constituição de provisões dos ativos financeiros e dos arrendamentos, em contrapartida ao título 9.8.8.20.00.00-9 Perdas Incorridas - Controle.

Base normativa: IN 537 a 543

4.1.1.05.00.00-1

Título: DEPÓSITOS À VISTA DE LIGADAS

Função:

Registrar os depósitos de livre movimentação de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição.

Base normativa: IN496

4.1.1.10.00.00-5

Título: DEPÓSITOS DE PESSOAS NATURAIS

Função:

Registrar os depósitos de livre movimentação, mantidos exclusivamente por pessoas naturais.

Base normativa: INBCB496

4.1.1.20.00.00-4

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: INBCB496

4.1.1.30.00.00-3

Título: DEPÓSITOS DE INSTITUIÇÕES 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: INBCB496

4.1.1.40.00.00-2

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: IN496

4.1.1.60.00.00-0

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: INBCB496

4.1.1.65.00.00-5

Título: DEPÓSITOS ESPECIAIS DO TESOIRO NACIONAL

Função:

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

Base normativa: INBCB496

4.1.1.75.00.00-4

Título: DEPÓSITOS OBRIGATÓRIOS

Função:

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

Base normativa: INBCB496

4.1.1.77.00.00-0

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 naturais ou jurídicas ligadas à instituição.

Base normativa: INBCB496

4.1.1.80.00.00-8

Título: DEPÓSITOS PARA INVESTIMENTOS DECORRENTES DE INCENTIVOS FISCAIS

Função:

Registrar os depósitos destinados a investimentos decorrentes de incentivos fiscais.

Base normativa: INBCB496

4.1.1.85.00.00-3

Título: DEPÓSITOS VINCULADOS

Função:

Registrar: I - as importâncias recebidas para um fim predeterminado ou especial; III - o valor do produto da cobrança de duplicatas ou de outros títulos recebidos em garantia de operações, inclusive garantias prestadas em dinheiro; e III - o saldo dos depósitos a prazo não liquidados no vencimento.

Base normativa: INBCB496

4.1.1.85.20.00-7

Título: Ligadas**Função:**

Registrar os depósitos vinculados de titularidade de pessoas físicas ou jurídicas ligadas à instituição.

Base normativa: IN496

4.1.1.90.00.00-7**Título: SALDOS CREDORES EM CONTAS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS****Função:**

Registrar os saldos credores que as contas de empréstimo, financiamento e de pagamento pós-pagas apresentarem.

Base normativa: INBCB496

4.1.1.98.00.00-1**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: IN496

4.1.2.10.00.00-2**Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES - PESSOAS NATURAIS****Função:**

Registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente por pessoas naturais.

Base normativa: INBCB496

4.1.2.20.00.00-1**Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES - PESSOAS JURÍDICAS****Função:**

Registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente por pessoas jurídicas.

Base normativa: INBCB496

4.1.2.25.00.00-6**Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA DE LIGADAS****Função:**

Registrar os depósitos de poupança de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição.

Base normativa: INBCB496

4.1.2.27.00.00-2**Título: DEPÓSITOS DE POUPANÇA RURAL****Função:**

Registrar os depósitos de poupança rural.

Base normativa: INBCB496

4.1.2.95.00.00-9

Título: OUTROS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

Registrar outros depósitos de poupança para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB496

4.1.2.98.00.00-8

Título: CONTAS ENCERRADAS

Função:

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

Base normativa: INBCB496

4.1.2.99.00.00-1

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos de poupança.

Base normativa: INBCB496

4.1.3.10.00.00-9

Título: DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

Registrar os recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente. Este título deve conter controles internos para efeito de limite de captação.

Base normativa: INBCB496

4.1.3.99.00.00-8

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos interfinanceiros.

Base normativa: INBCB496

4.1.4.10.00.00-6

Título: DEPÓSITOS DE AVISO PRÉVIO

Função:

Registrar os saldos remanescentes de depósitos cuja movimentação está condicionada a aviso prévio.

Base normativa: INBCB496

4.1.4.10.10.00-3

Título: Ligadas

Função:

Registrar os depósitos de aviso prévio de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas ligadas à instituição.

Base normativa: IN496

4.1.4.10.20.00-0

Título: Não Ligadas

Função:

Registrar os depósitos de aviso prévio de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas não ligadas à instituição.

Base normativa: IN496

4.1.4.10.30.00-7

Título: Instituições 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: IN496

4.1.4.20.00.00-5

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 naturais e jurídicas residentes ou domiciliadas no exterior, cuja movimentação esteja condicionada a aviso prévio.

Base normativa: INBCB496

4.1.4.99.00.00-5

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos de aviso prévio.

Base normativa: INBCB496

4.1.5.10.00.00-3

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: INBCB496

4.1.5.10.10.00-0

Título: Com Certificado

Função:

Registrar os depósitos a prazo com emissão de Certificado de Depósito Bancário, independentemente da titularidade.

Base normativa: IN496

4.1.5.10.20.00-7

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: IN496

4.1.5.10.22.00-5

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: IN496

4.1.5.10.23.00-4

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: IN496

4.1.5.10.30.00-4

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, para os quais haja incidência de contribuição ordinária ao FGC.

Base normativa: IN496

4.1.5.10.32.00-2

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, 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: IN496

4.1.5.10.33.00-1

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, para os quais haja incidência de contribuição especial ao FGC, nos termos da regulamentação em vigor.

Base normativa: IN496

4.1.5.10.50.00-8

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: IN496

4.1.5.10.55.00-3

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 2000, inclusive com os mencionados no art. 12, inciso IV, da Lei Complementar nº 130, de 2009.

Base normativa: IN496

4.1.5.50.00.00-9

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS MANTIDOS NA INSTITUIÇÃO

Função:

Registrar os valores dos depósitos judiciais e administrativos que não foram repassados a entes públicos, conforme legislação vigente. Os valores dos depósitos judiciais e administrativos repassados a entes públicos devem ser registrados nas adequadas contas de compensação.

Base normativa: INBCB496

4.1.5.50.50.00-4

Título: Depósitos Judiciais e Administrativos que Não Constituem Fundo de Reserva

Função:

Registrar os valores dos depósitos judiciais e administrativos mantidos na instituição que não constituem fundo de reserva específico, conforme legislação vigente.

Base normativa: IN496

4.1.5.50.60.00-1

Título: Depósitos Judiciais e Administrativos que Constituem Fundo de Reserva

Função:

Registrar os valores dos depósitos judiciais e administrativos mantidos na instituição que constituem fundo de reserva específico, conforme legislação vigente.

Base normativa: IN496

4.1.5.99.00.00-2

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos a prazo.

Base normativa: INBCB496

4.1.6.10.00.00-0

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: INBCB496

4.1.6.15.00.00-5**Título: DEPÓSITOS DE PAGAMENTOS POR CONSIGNAÇÃO - EXTRAJUDICIAL****Função:**

Registrar os depósitos de pagamentos por consignação, formalizados extrajudicialmente.

Base normativa: INBCB496

4.1.6.20.00.00-9**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. Este título deve conter subtítulos internos para cada Fundo ou Programa administrado, tendo ou não contabilidade própria.

Base normativa: INBCB496

4.1.6.25.00.00-4**Título: DEPÓSITOS DE FUNDOS E PROGRAMAS SEM REMUNERAÇÃO****Função:**

Registrar as disponibilidades dos fundos e programas administrados, cujos recursos se encontram na entidade gestora. Este título deve conter subtítulos internos para cada Fundo ou Programa administrado, tendo ou não contabilidade própria.

Base normativa: INBCB496

4.1.6.30.00.00-8**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 Caixa Econômica Federal 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: INBCB496

4.1.6.99.00.00-9**Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO****Função:**

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos especiais e de fundos e programas.

Base normativa: INBCB496

4.1.7.10.00.00-7**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: IN496

4.1.7.99.00.00-6

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos especiais das associações de poupança e empréstimos.

Base normativa: INBCB496

4.1.8.10.00.00-4

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 este título devem ser registradas no título 8.1.1.30.00.00-9 DESPESAS DE DEPÓSITOS A PRAZO.

Base normativa: INBCB496

4.1.8.10.10.00-1

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: IN496

4.1.8.10.20.00-8

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: IN496

4.1.8.99.00.00-3

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de depósitos em moedas estrangeiras.

Base normativa: INBCB496

4.1.9.20.00.00-0

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. Este 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 neste 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: INBCB496

4.1.9.25.00.00-5

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: IN496

4.1.9.30.00.00-9

Título: CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA

Função:

Registrar os fundos denominados em reais destinados à execução de transações de pagamento em moeda eletrônica.

Base normativa: INBCB496

4.1.9.30.10.00-6

Título: Saldos de Livre Movimentação

Função:

Registrar os valores correspondentes aos saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento pré-pagas, disponíveis para livre movimentação pelos usuários titulares dessas contas.

Base normativa: IN496

4.1.9.30.20.00-3

Título: Fundos em Trânsito entre Contas de Pagamento Pré-pagas

Função:

Registrar os saldos de moedas eletrônicas em trânsito entre contas de pagamento pré-pagas mantidas na mesma instituição.

Base normativa: IN496

4.1.9.30.25.00-8

Título: Fundos Recebidos pela Instituição para Crédito em Contas de Pagamento Pré-pagas

Função:

Registrar os valores recebidos pela instituição para crédito em conta de pagamento pré-paga, enquanto não disponibilizados para livre movimentação pelo usuário final titular da conta de pagamento destinatária.

Base normativa: IN496

4.1.9.30.90.00-2

Título: Demais Saldos Relacionados a Conta Pré-paga

Função:

Registrar os demais saldos mantidos em conta de pagamento pré-paga para os quais não exista subtítulo contábil específico.

Base normativa: IN496

4.1.9.50.00.00-7

Título: ORDENS DE PAGAMENTO EM MOEDA NACIONAL

Função:

Registrar o valor das ordens de pagamento emitidas sobre praças do País.

Base normativa: INBCB496

4.1.9.99.00.00-0

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de outros depósitos.

Base normativa: INBCB496

4.2.1.10.00.00-8

Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA PROPRIA

Função:

Registrar as operações compromissadas lastreadas com títulos próprios.

Base normativa: INBCB496

4.2.1.99.00.00-7

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de operações compromissadas - recompras a liquidar - carteira própria.

Base normativa: INBCB496

4.2.2.20.00.00-4

Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA DE TERCEIROS

Função:

Registrar as operações compromissadas lastreadas com títulos de terceiros.

Base normativa: INBCB496

4.2.2.99.00.00-4

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de operações compromissadas - Recompras a liquidar - carteira de terceiros.

Base normativa: INBCB496

4.2.3.40.00.00-9

Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - VENDA DE TÍTULOS DE TERCEIROS DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Função:

Registrar as obrigações decorrentes da venda de títulos recebidos em operações compromissadas com cláusula de livre movimentação.

Base normativa: INBCB496

4.3.1.10.00.00-1

Título: OBRIGAÇÕES POR ACEITES DE TÍTULOS CAMBIAIS

Função:

Registrar as obrigações da instituição representadas por aceites de letras de câmbio emitidas.

Base normativa: INBCB496

4.3.1.99.00.00-0

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de recursos de aceites cambiais.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.05.00.00-4

Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

Registrar as obrigações representadas por letras imobiliárias garantidas emitidas pela instituição.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.25.00.00-2

Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS HIPOTECÁRIAS

Função:

Registrar as obrigações representadas por letras hipotecárias emitidas pela instituição.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.35.00.00-1

Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO

Função:

Registrar as obrigações representadas por letras de crédito imobiliário emitidas pela instituição.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.40.00.00-5

Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO

Função:

Registrar as obrigações representadas por letras de crédito do agronegócio emitidas pela instituição.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.50.00.00-4

Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS FINANCEIRAS

Função:

Registrar as obrigações representadas por letras financeiras emitidas pela instituição.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.60.00.00-3

Título: LETRAS DE CRÉDITO DE DESENVOLVIMENTO

Função:

Registrar, pelos bancos de desenvolvimento ou pelo BNDES, as obrigações representadas por Letras de Crédito de Desenvolvimento emitidas pela instituição.

Base normativa: IN 537 a 543

4.3.2.93.00.00-9

Título: OUTRAS

Função:

Registrar as operações representadas por outros tipos de letras emitidas pela instituição, para as quais não haja rubrica específica.

Base normativa: INBCB496

4.3.2.99.00.00-7

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de recursos por emissão de letras.

Base normativa: INBCB496

4.3.4.10.00.00-2

Título: OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Função:

Registrar as obrigações representadas por debêntures emitidas pela instituição.

Base normativa: INBCB496

4.3.4.99.00.00-1

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de recursos por emissão de debêntures.

Base normativa: INBCB496

4.3.5.10.00.00-9

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: INBCB496

4.3.5.99.00.00-8

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo por obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior.

Base normativa: INBCB496

4.3.7.13.00.00-2

Título: CAPTAÇÃO POR CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Função:

Registrar o componente de captação de recursos por emissão de COE. Os derivativos embutidos devem ser segregados para fins de contabilização nas adequadas rubricas patrimoniais e avaliados pelo valor justo, 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: INBCB496

4.3.7.99.00.00-2

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de captação por certificados de operações estruturadas.

Base normativa: INBCB496

4.3.8.10.00.00-0

Título: RECURSOS POR EMISSÕES DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar, pela instituição líder, no Balancete Patrimonial do Conglomerado Prudencial, as obrigações representadas por títulos de dívida emitidos por entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil.

Base normativa: INBCB496

4.3.8.99.00.00-9

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo dos recursos por emissões de controladas não sujeitas à autorização do Banco Central.

Base normativa: INBCB496

4.3.9.10.00.00-7

Título: TÍTULOS DE DÍVIDA ELEGÍVEIS A CAPITAL

Função:

Registrar os títulos de dívida elegíveis a capital principal, complementar e Nível II, na forma da regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB496

4.3.9.20.00.00-6

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: INBCB496

4.3.9.60.00.00-2

Título: TÍTULOS DE DÍVIDA NÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL

Função:

Registrar os valores referentes a obrigações híbridas de capital e dívida não elegíveis a capital.

Base normativa: INBCB496

4.3.9.70.00.00-1

Título: DÍVIDAS SUBORDINADAS NÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL

Função:

Registrar os valores referentes a dívidas subordinadas que não elegíveis a capital.

Base normativa: INBCB496

4.3.9.99.00.00-6

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo dos instrumentos de dívida com cláusulas de subordinação.

Base normativa: INBCB496

4.4.1.10.00.00-4

Título: CHEQUES E OUTROS PAPÉIS RECEBIDOS

Função:

Registrar os cheques e outros papéis recebidos contra a instituição, apresentados por participantes de sistemas de liquidação.

Base normativa: INBCB496

4.4.1.10.40.00-2

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 sistemas de liquidação bilateral.

Base normativa: IN496

4.4.1.10.90.00-7

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: IN496

4.4.1.20.00.00-3

Título: RECEBIMENTOS A DEVOLVER

Função:

Registrar o valor dos recebimentos não acolhidos e que serão devolvidos aos sistemas de liquidação.

Base normativa: INBCB496

4.4.1.20.40.00-1

Título: Liquidação Bilateral

Função:

Registrar os recebimentos de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetes de cobrança (VLB-Cobrança), a devolver a participantes de liquidação bilateral.

Base normativa: IN496

4.4.1.20.90.00-6

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: IN496

4.4.1.30.00.00-2

Título: RECEBIMENTOS REMETIDOS

Função:

Registrar, na dependência centralizadora, os recebimentos remetidos aos sistemas de liquidação.

Base normativa: INBCB496

4.4.1.30.40.00-0

Título: Liquidação Bilateral

Função:

Registrar os recebimentos de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetes de cobrança (VLB-Cobrança) remetidos a participantes de sistemas de liquidação bilateral.

Base normativa: IN496

4.4.1.50.00.00-0

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 4.5.2.40.00.00-1 DEPENDÊNCIAS NO PAÍS.

Base normativa: INBCB496

4.4.1.50.40.00-8

Título: Liquidação Bilateral

Função:

Registrar os recebimentos, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquetes de cobrança (VLB-Cobrança), remetidos em devolução por participantes de liquidação bilateral.

Base normativa: IN496

4.4.1.50.90.00-3

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: IN496

4.4.1.60.00.00-9**Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO****Função:**

Registrar os valores a pagar a instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a 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 4.1.9.30.90.00-2 Demais Saldos Relacionados a Conta Pré-paga.

Base normativa: INBCB496

4.4.1.65.00.00-4**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: INBCB496

4.4.2.10.00.00-1**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 perante o Banco Central do Brasil, envolvendo títulos públicos federais.

Base normativa: INBCB496

4.4.2.30.00.00-9**Título: REDESCONTO DO BANCO CENTRAL - REDESCONTO TÍTULOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS****Função:**

Registrar as obrigações decorrentes de operações na modalidade de redesconto contratadas com o Banco Central do Brasil.

Base normativa: INBCB496

4.4.3.10.00.00-8**Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS****Função:**

Registrar as obrigações decorrentes de recursos obtidos de instituições financeiras para repasse.

Base normativa: INBCB496

4.4.3.10.20.00-2**Título: Recursos do Crédito Rural**

Função:

Registrar os recursos obrigatórios do crédito rural, na forma da regulamentação vigente.

Base normativa: IN496

4.4.3.10.99.00-2**Título: Outros Recursos****Função:**

Registrar as demais obrigações decorrentes de recursos obtidos de instituições financeiras para repasse, inclusive repasses intercooperativas.

Base normativa: IN496

4.4.4.10.00.00-5**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. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - Dependências II - Matriz e Congêneres e III - Instituições Financeiras

Base normativa: INBCB496

4.4.4.30.00.00-3**Título: CORRESPONDENTES NO PAÍS****Função:**

Registrar os valores relacionados com seus correspondentes no País. Os saldos deste título, quando representados por valores de natureza e titulares distintos, podem ser balanceados por ocasião dos balancetes e balanços.

Base normativa: INBCB496

4.4.5.10.00.00-2**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: IN496

4.4.5.15.00.00-7**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: INBCB496

4.4.5.20.00.00-1**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: INBCB496

4.4.5.27.00.00-2

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: INBCB496

4.4.5.95.00.00-9

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: INBCB496

4.4.5.99.00.00-1

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: INBCB496

4.5.1.30.00.00-5

Título: COBRANÇA DE TERCEIROS EM TRÂNSITO

Função:

Registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes da cobrança de títulos por conta de terceiros.

Base normativa: INBCB496

4.5.1.50.00.00-3

Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS (+)

Função:

Registrar os eventuais saldos credores de entre agências, relativos ao excedente de recebimentos em relação aos pagamentos de por conta de sociedades ligadas.

Base normativa: INBCB496

4.5.1.60.00.00-2

Título: PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS (+)

Função:

Registrar os eventuais saldos credores de entre agências, relativos ao excedente de recebimentos em relação aos pagamentos de por conta de terceiros.

Base normativa: INBCB496

4.5.1.70.00.00-1**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.

Base normativa: INBCB496

4.5.1.80.00.00-0**Título: RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS****Função:**

Registrar os recebimentos efetuados por conta de terceiros, não caracterizados como cobrança ou ordens de pagamento.

Base normativa: INBCB496

4.5.1.80.10.00-7**Título: Concessionários de Serviços Públicos****Função:**

Registrar os recebimentos de contas de água, luz e telefone e outros serviços prestados por empresas concessionárias de serviço público.

Base normativa: IN496

4.5.2.10.00.00-4**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: INBCB496

4.5.2.20.00.00-3**Título: COBRANCA PRÓPRIA EM TRÂNSITO****Função:**

Registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes de cobrança de títulos por conta própria.

Base normativa: INBCB496

4.5.2.40.00.00-1**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.

Base normativa: INBCB496

4.5.2.60.00.00-9**Título: SUPRIMENTOS INTERDEPENDÊNCIAS****Função:**

Registrar o suprimento de recursos realizados entre dependências da instituição, exceto sob a forma de numerário.

Base normativa: INBCB496

4.6.1.10.00.00-0

Título: BANCO CENTRAL - LINHAS FINANCEIRAS DE LIQUIDEZ E PROGRAMAS ESPECIAIS

Função:

Registrar os valores relativos às obrigações assumidas em decorrência da realização de operações perante o Banco Central do Brasil, conforme as modalidades previstas regularmente, inclusive as linhas financeiras de liquidez.

Base normativa: INBCB496

4.6.1.50.00.00-6

Título: SFH - CONTA EMPRÉSTIMOS

Função:

Registrar as obrigações assumidas em decorrência de empréstimos contraídos perante o Sistema Financeiro da Habitação, conforme as modalidades previstas na regulamentação vigente.

Base normativa: INBCB496

4.6.1.80.00.00-3

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. Este título deve: I - ser atualizado em contrapartida ao título 8.1.2.30.00.00-6 (-) 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: INBCB496

4.6.1.99.00.00-9

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de empréstimos no país contraído com instituições oficiais.

Base normativa: INBCB496

4.6.2.10.00.00-7

Título: OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO PAÍS

Função:

Registrar as obrigações decorrentes de recursos obtidos de outras instituições no País.

Base normativa: INBCB496

4.6.2.99.00.00-6

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo dos empréstimos no país contraídos com outras instituições.

Base normativa: INBCB496

4.6.3.10.00.00-4**Título: OBRIGAÇÕES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS****Função:**

Registrar as obrigações em moedas estrangeiras da instituição pela utilização de linhas de crédito perante 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: INBCB496**4.6.3.30.00.00-2****Título: OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR****Função:**

Registrar, pelo contravalor em moeda nacional, os empréstimos contraídos no exterior.

Base normativa: INBCB496**4.6.3.99.00.00-3****Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO****Função:**

Registrar o ajuste de hedge de valor justo dos empréstimos no Exterior.

Base normativa: INBCB496**4.6.4.10.00.00-1****Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - TESOURO NACIONAL****Função:**

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos do Tesouro Nacional, para repasse.

Base normativa: INBCB496**4.6.4.20.00.00-0****Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BANCO DO BRASIL****Função:**

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos do Banco do Brasil S.A., para repasse.

Base normativa: INBCB496**4.6.4.30.00.00-9****Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES****Função:**

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos do Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES, para repasse.

Base normativa: INBCB496**4.6.4.40.00.00-8****Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - CEF****Função:**

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos da Caixa Econômica Federal, para repasse.

Base normativa: INBCB496

4.6.4.50.00.00-7

Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINAME

Função:

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos da Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, para repasse.

Base normativa: INBCB496

4.6.4.60.00.00-6

Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - FINEP

Função:

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos da Financiadora de Estudos e Projetos - FINEP, para repasse.

Base normativa: INBCB496

4.6.4.90.00.00-3

Título: OBRIGAÇÕES POR REPASSES - OUTRAS INSTITUIÇÕES OFICIAIS

Função:

Registrar, na qualidade de agente financeiro, as obrigações por recursos obtidos pela instituição, para repasse, para as quais não exista título específico.

Base normativa: INBCB496

4.6.4.99.00.00-0

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo dos repasses do País obtidos de instituições oficiais.

Base normativa: INBCB496

4.6.6.10.00.00-5

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: INBCB496

4.6.6.99.00.00-4

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo dos repasses do exterior.

Base normativa: INBCB496

4.6.8.50.00.00-5

Título: ARRENDATÁRIO

Função:

Registrar, pelo arrendatário, os valores relativos aos passivos por arrendamento.

Base normativa: INBCB496

4.6.8.50.10.00-2

Título: Valores a pagar

Função:

Registrar os pagamentos de arrendamento reconhecidos, conforme regulamentação vigente, como despesa em base linear ao longo do prazo do arrendamento.

Base normativa: IN496

4.6.8.50.20.00-9

Título: Passivo de arrendamento

Função:

Registrar os pagamentos para o direito de utilizar o ativo subjacente durante o prazo do arrendamento, bem como o valor da remensuração do passivo de arrendamento para refletir qualquer reavaliação ou modificações do arrendamento.

Base normativa: IN496

4.6.8.60.00.00-4

Título: ARRENDATÁRIO - SUBARRENDAMENTO

Função:

Registrar, pelo arrendatário, os valores relativos aos passivos por subarrendamento

Base normativa: INBCB496

4.6.8.60.20.00-8

Título: Passivo de Subarrendamento

Função:

Registrar os pagamentos pelo direito de utilizar o ativo subjacente durante o prazo do subarrendamento, bem como o valor da remensuração do passivo de arrendamento para refletir qualquer reavaliação ou modificações do arrendamento.

Base normativa: IN496

4.6.8.99.00.00-8

Título: (+/-) AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar o ajuste de hedge de valor justo de arrendamento.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.01.00.00-7

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - COMPRA DE MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme a contraparte.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.02.00.00-0

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - VENDA DE MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de câmbio de venda de moeda estrangeira.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.05.00.00-9

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: INBCB496

4.7.1.06.00.00-2

Título: CONTRATOS DE COMPRA DE OURO

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de compra de ouro.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.07.00.00-5

Título: CONTRATOS DE VENDA DE OURO

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de venda de ouro.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.10.00.00-3

Título: OPERAÇÕES DE SWAP

Função:

Registrar, pelo valor justo, o diferencial a pagar relativo a contrato de swap.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.30.00.00-1

Título: COMPRAS A TERMO A PAGAR

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de compra a termo de ações, outros ativos financeiros e não financeiros, exceto quando decorrente de contrato de câmbio ou ouro.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.40.00.00-0

Título: VENDAS A TERMO A ENTREGAR

Função:

Registrar, pelo valor justo, o contrato de venda a termo de ações, outros ativos financeiros e não financeiros, exceto quando decorrente de contrato de câmbio ou ouro.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.50.00.00-9

Título: MERCADOS FUTUROS - AJUSTES DIARIOS A PAGAR**Função:**

Registrar os valores dos ajustes diários positivos a pagar, apurados por bolsas, decorrentes de operação com ações, moedas, taxa de juros, outros ativos financeiros e não financeiros, realizada no mercado futuro.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.60.00.00-8**Título: PRÊMIOS DE OPÇÕES LANÇADAS - AÇÕES****Função:**

Registrar, pelo valor justo, o prêmio referente ao lançamento de opção de compra e/ou venda de ações, até o vencimento ou a liquidação da operação.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.70.00.00-7**Título: PRÊMIOS DE OPCOES LANÇADAS - OUTROS ATIVOS, EXCETO AÇÕES****Função:**

Registrar, pelo valor justo, o prêmio referente ao lançamento de opção de compra e/ou venda de ativos financeiros (exceto ações) e/ou não financeiros, até o vencimento ou a liquidação da operação.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.80.00.00-6**Título: DERIVATIVOS DE CRÉDITO****Função:**

Registrar as obrigações relativas aos derivativos de crédito.

Base normativa: INBCB496

4.7.1.80.10.00-3**Título: Swap de Crédito****Função:**

Registrar, pelo valor justo, as obrigações ao risco de crédito assumido nas operações de swap de crédito.

Base normativa: IN496

4.7.1.80.30.00-7**Título: Swap de Taxa de Retorno Total****Função:**

Registrar, pelo valor justo, o valor a pagar nas operações de swap de taxa de retorno total.

Base normativa: IN496

4.7.1.85.00.00-1**Título: OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS****Função:**

Registrar, pelo valor justo, as obrigações referentes a instrumentos financeiros derivativos para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB496

4.8.1.10.00.00-6**Título: PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS COM COMPROMISSOS DE CRÉDITO****Função:**

Registrar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com compromissos de crédito.

Base normativa: INBCB496**4.8.1.20.00.00-5****Título: PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS COM CRÉDITOS A LIBERAR****Função:**

Registrar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com créditos a liberar.

Base normativa: INBCB496**4.8.3.10.00.00-0****Título: RECEITAS A APROPRIAR - PRÊMIOS RECEBIDOS POR GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS****Função:**

Registrar as receitas a apropriar relativas a prêmios recebidos por garantias financeiras prestadas.

Base normativa: INBCB496**4.8.3.20.00.00-9****Título: PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS COM GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS****Função:**

Registrar provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com garantias financeiras prestadas que excedam o valor das receitas a apropriar de prêmios recebidos.

Base normativa: INBCB496**4.8.5.10.00.00-4****Título: PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A RISCO DE CRÉDITO****Função:**

Registrar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito sobre as operações vincendas de arrendamento operacional.

Base normativa: INBCB496**4.8.8.10.00.00-5****Título: VALORES A PAGAR DE EMPRÉSTIMOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS****Função:**

Registrar os valores a pagar por empréstimos de instrumentos financeiros.

Base normativa: INBCB496**4.8.8.50.00.00-1****Título: OBRIGAÇÕES POR VENDA DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS DE TERCEIROS EMPRESTADOS****Função:**

Registrar as obrigações por venda de instrumentos financeiros de propriedade de terceiros emprestados.

Base normativa: INBCB496**4.9.1.10.00.00-9**

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: INBCB496

4.9.1.10.99.00-3

Título: Outros Recebimentos

Função:

Registrar os eventuais acréscimos legais e regulamentares.

Base normativa: IN496

4.9.1.20.00.00-8

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: INBCB496

4.9.1.25.00.00-3

Título: RECURSOS DO PROAGRO

Função:

Registrar os recursos arrecadados provenientes do adicional, multas e outros encargos a serem recolhidos ao Banco Central do Brasil, relativos aos contratos assinados de acordo com o novo regulamento do Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO).

Base normativa: INBCB496

4.9.1.30.00.00-7

Título: RECEBIMENTOS DE CONTRIBUIÇÃO SINDICAL

Função:

Registrar os recebimentos de contribuição sindical para repasse à Caixa Econômica Federal, nos prazos previstos regularmente.

Base normativa: INBCB496

4.9.1.35.00.00-2

Título: RECEBIMENTOS DE CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS

Função:

Registrar os recebimentos de contribuições previdenciárias,

Base normativa: INBCB496

4.9.1.40.00.00-6

Título: RECEBIMENTOS DE TRIBUTOS ESTADUAIS E MUNICIPAIS

Função:

Registrar os recebimentos de tributos estaduais e municipais.

Base normativa: INBCB496

4.9.1.50.00.00-5

Título: RECEBIMENTOS DE TRIBUTOS FEDERAIS

Função:

Registrar os recebimentos decorrentes de tributos federais.

Base normativa: INBCB496

4.9.1.60.00.00-4

Título: RECEBIMENTOS DO FGTS

Função:

Registrar a movimentação de valores ligados ao Fundo de Garantia do Tempo de Serviço.

Base normativa: INBCB496

4.9.3.10.00.00-3

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: INBCB496

4.9.3.15.00.00-8

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: INBCB496

4.9.3.20.00.00-2

Título: FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL

Função:

Registrar os valores relativos ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), inclusive o resultado de atos com não associados.

Base normativa: IN496

4.9.3.20.10.00-9

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 nº 5.764, de 1971.

Base normativa: IN496

4.9.3.20.20.00-6

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 nº Lei 5.764, de 1971.

Base normativa: IN496

4.9.3.25.00.00-7

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 1971.

Base normativa: IN496

4.9.3.30.00.00-1

Título: GRATIFICAÇÕES E PARTICIPAÇÕES A PAGAR

Função:

Registrar as gratificações e participações a pagar.

Base normativa: INBCB496

4.9.3.40.00.00-0

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: INBCB496

4.9.3.55.00.00-4

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: INBCB496

4.9.3.70.00.00-7

Título: SOBRAS LÍQUIDAS A DISTRIBUIR

Função:

Registrar o valor das sobras a distribuir.

Base normativa: IN496

4.9.3.80.00.00-6

Título: COTAS DE CAPITAL A PAGAR

Função:

Registrar o valor das cotas de capital a pagar aos cooperados.

Base normativa: IN496

4.9.4.10.00.00-0

Título: IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS A PAGAR

Função:

Registrar o valor do imposto de renda, contribuição social e outros, a pagar.

Base normativa: INBCB496

4.9.4.15.00.00-5

Título: PROVISÃO P/IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCROS

Função:

Registrar o valor da provisão constituída para fazer face às despesas com imposto de renda, contribuição social e outros.

Base normativa: INBCB496

4.9.4.20.00.00-9

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: INBCB496

4.9.4.20.10.00-6

Título: Impostos e Contribuições sobre Serviços 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: IN496

4.9.4.20.20.00-3

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: IN496

4.9.4.20.90.00-2

Título: Outros

Função:

Registrar outros impostos e contribuições devidos pela instituição ou entidade e ainda não recolhidos.

Base normativa: IN496

4.9.4.30.00.00-8

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: INBCB496

4.9.5.05.00.00-3

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. Este 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: INBCB496

4.9.5.10.00.00-7

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. Este 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 Aviso de Negociação de Ações (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; 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: INBCB496

4.9.5.10.10.00-4

Título: Operações Próprias

Função:

Registrar os valores referentes a operações próprias realizadas na bolsa de valores, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

4.9.5.10.15.00-9

Título: Operações de Clientes

Função:

Registrar os valores referentes a operações de clientes da instituição realizadas na bolsa de valores, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

4.9.5.10.20.00-1

Título: Operações de Instituições Financeiras

Função:

Registrar os valores referentes a operações realizadas na bolsa de valores, bem como as correspondentes liquidações, em nome de instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil não atuantes como membros de compensação perante a bolsa de valores, inclusive quando realizadas para os clientes dessas instituições.

Base normativa: IN 687

4.9.5.15.00.00-2

Título: COMISSÕES E CORRETAGENS A PAGAR

Função:

Registrar o valor das comissões e corretagens devidas.

Base normativa: INBCB496

4.9.5.21.00.00-9

Título: COTAS A EMITIR

Função:

Registrar o valor dos recursos recebidos de investidores, pendentes de emissão de cotas.

Base normativa: IN496

4.9.5.24.00.00-8

Título: COTAS A RESGATAR

Função:

Registrar as obrigações do Fundo referentes aos resgates solicitados.

Base normativa: IN496

4.9.5.30.00.00-5

Título: CREDORES CONTRA LIQUIDAÇÕES PENDENTES

Função:

Registrar os valores recebidos e pagos destinados à realização de negócios com títulos de renda fixa, ações, mercadorias e ativos financeiros. Este 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: INBCB496

4.9.5.33.00.00-4

Título: APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE TERCEIROS A LIQUIDAR

Função:

Registrar, transitoriamente, o valor das aplicações interfinanceiras a serem liquidadas posteriormente perante a CETIP, por conta de outras instituições.

Base normativa: INBCB496

4.9.5.34.00.00-7

Título: CAPTAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE TERCEIROS A RESGATAR

Função:

Registrar, transitoriamente, o valor das captações interfinanceiras a serem resgatadas posteriormente perante a CETIP, por conta de outras instituições.

Base normativa: INBCB496

4.9.5.40.00.00-4

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: INBCB496

4.9.5.40.10.00-1

Título: Operações Próprias

Função:

Registrar os valores referentes a operações próprias realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

4.9.5.40.15.00-6

Título: Operações de Clientes

Função:

Registrar os valores referentes a operações de clientes da instituição realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, bem como as correspondentes liquidações.

Base normativa: IN 687

4.9.5.40.20.00-8

Título: Operações de Instituições Financeiras

Função:

Registrar os valores referentes a operações realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, bem como as correspondentes liquidações, em nome de instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil não atuantes como membros de compensação perante a bolsa de valores, inclusive quando realizadas para os clientes dessas instituições.

Base normativa: IN 687

4.9.5.45.00.00-9

Título: OPERAÇÕES COM ATIVOS VIRTUAIS

Função:

Registrar as obrigações decorrentes da negociação ou da intermediação de ativos virtuais próprios ou de terceiros.

Base normativa: IN 687

4.9.5.48.00.00-8

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: IN496

4.9.5.58.00.00-7

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: INBCB496

4.9.5.80.00.00-0**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 deste título, a instituição deve manter controles analíticos que permitam identificar os depositantes e as características das operações contratadas.

Base normativa: IN496

4.9.5.85.00.00-5**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: IN496

4.9.5.90.00.00-9**Título: OUTRAS OBRIGAÇÕES POR NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES****Função:**

Registrar os valores para cuja escrituração não haja contas específicas no desdobramento.

Base normativa: INBCB496

4.9.6.10.00.00-4**Título: OBRIGAÇÕES DE OPERAÇÕES COM LOTERIAS****Função:**

Registrar o valor das obrigações decorrentes de recursos de operações relacionadas com loterias.

Base normativa: INBCB496

4.9.6.30.00.00-2**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: INBCB496

4.9.6.50.00.00-0**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: INBCB496

4.9.7.04.00.00-4

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: INBCB496

4.9.7.40.00.00-8

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: INBCB496

4.9.7.45.00.00-3

Título: FUNDO DE INVESTIMENTOS SETORIAIS

Função:

Registrar a movimentação dos recursos do Fiset, administrado e operado pelo Banco nos termos do Decreto-Lei nº 1.376, de 1974.

Base normativa: INBCB496

4.9.7.60.00.00-6

Título: GOVERNO FEDERAL - RECEBIMENTOS DECORRENTES DE OPERAÇÕES ESPECIAIS - A RECOLHER

Função:

Registrar os recebimentos em favor do Governo Federal referentes a serviços e programas de interesse governamental.

Base normativa: INBCB496

4.9.8.13.00.00-7

Título: TAXA DE ADMINISTRAÇÃO ANTECIPADA

Função:

Registrar os valores das taxas de administração recebidas antecipadamente, conforme regulamentação específica.

Base normativa: IN496

4.9.8.15.00.00-3

Título: ATIVOS NÃO FINANCEIROS A ENTREGAR DECORRENTES DE ADIANTAMENTOS RECEBIDOS

Função:

Registrar os valores referentes a ativos não financeiros que a instituição tem a entregar em função de adiantamentos recebidos.

Base normativa: INBCB496

4.9.8.20.00.00-7**Título: OBRIGAÇÕES EM MOEDA ESTRANGEIRA****Função:**

Registrar as obrigações em moeda estrangeira para as quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB496**4.9.8.55.00.00-9****Título: OBRIGAÇÕES VINCULADAS AO TESOIRO NACIONAL****Função:**

Registrar as responsabilidades do BNDES perante o Tesouro Nacional pendentes de resolução.

Base normativa: IN496**4.9.8.60.00.00-3****Título: DIREITOS POR RESTITUIÇÃO****Função:**

Registrar os valores que efetivamente, tenham ingressado no patrimônio da massa e que pertençam a terceiros.

Base normativa: IN496**4.9.8.65.00.00-8****Título: CREDORES PREFERENCIAIS****Função:**

Registrar o valor das obrigações que tenham preferência, estabelecida por lei, em relação aos demais créditos admitidos.

Base normativa: IN496**4.9.8.70.00.00-2****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: IN496**4.9.8.75.00.00-7****Título: CREDORES PRIVILEGIADOS****Função:**

Registrar o valor dos créditos que gozam de privilégios, na forma da lei, em relação aos demais créditos admitidos.

Base normativa: IN496**4.9.8.80.00.00-1****Título: CREDORES QUIROGRAFÁRIOS****Função:**

Registrar o valor dos créditos que não gozam de quaisquer garantias ou privilégios.

Base normativa: IN496

4.9.8.82.00.00-7

Título: OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS

Função:

Registrar as obrigações perante os consorciados.

Base normativa: IN496

4.9.8.82.05.00-2

Título: Grupos em Formação

Função:

Registrar os valores recebidos antes da constituição formal do grupo, acrescidos da remuneração.

Base normativa: IN496

4.9.8.82.07.00-0

Título: Recebimentos Não Identificados

Função:

Registrar dos valores recebidos cuja procedência ou destinação não foi identificada, acrescidos da remuneração.

Base normativa: IN496

4.9.8.82.10.00-4

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: IN496

4.9.8.85.00.00-6

Título: OUTRAS EXIGIBILIDADES

Função:

Registrar o valor de todos os demais créditos não enquadrados nos grupamentos anteriores.

Base normativa: IN496

4.9.8.86.00.00-9

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: IN496

4.9.8.86.95.00-7

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: IN496

4.9.8.91.00.00-3

Título: OBRIGAÇÕES POR CONTEMPLAÇÕES A ENTREGAR

Função:

Registrar os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplações nas assembleias, acrescidos da respectiva remuneração.

Base normativa: IN496

4.9.8.92.00.00-6

Título: OBRIGAÇÕES COM A ADMINISTRADORA

Função:

Registrar o valor de eventuais obrigações do grupo de consórcio com a respectiva administradora.

Base normativa: IN496

4.9.8.93.00.00-9

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, de 2008.

Base normativa: IN496

4.9.8.94.00.00-2

Título: RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS

Função:

Registrar o valor dos recursos coletados a serem devolvidos a consorciados.

Base normativa: IN496

4.9.8.94.10.00-9

Título: Ativos em Andamento

Função:

Registrar os recursos a devolver a consorciados ativos pelos excessos de amortização.

Base normativa: IN496

4.9.8.94.15.00-4

Título: Ativos - pelo Rateio

Função:

Registrar os recursos a devolver aos consorciados ativos por ocasião do rateio para encerramento do grupo.

Base normativa: IN496

4.9.8.94.20.00-6

Título: Desistentes ou Excluídos

Função:

Registrar os valores a serem ressarcidos aos consorciados desistentes ou excluídos.

Base normativa: IN496

4.9.8.97.00.00-1

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: IN496

4.9.8.98.00.00-4

Título: (+/-) RECURSOS DO GRUPO

Função:

Registrar os recursos do grupo a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento do grupo.

Base normativa: IN 671

4.9.8.98.15.00-6

Título: Fundo de Reserva

Função:

Registrar os recursos recebidos pelo grupo a título de fundo de reserva, acrescidos da respectiva remuneração. Este subtítulo 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: IN496

4.9.8.98.16.00-5

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: IN496

4.9.8.98.17.00-4

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. O saldo deste subtítulo deve, quando do recebimento do fundo de reserva dos consorciados contemplados, ser reclassificado para o subtítulo 4.9.8.98.15.00-6 Fundo de Reserva

Base normativa: IN496

4.9.8.98.18.00-3

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: IN496

4.9.8.98.20.00-8

Título: (+/-) Rendimentos e Ajuste a Valor Justo das Aplicações Financeiras de Grupos de Consórcio

Função:

Registrar a contrapartida da remuneração, do ajuste a valor justo e de outras situações que tenham impacto no valor das aplicações financeiras efetuadas em nome do grupo de consórcio.

Base normativa: IN496

4.9.8.98.30.00-5

Título: Multas e Juros Moratórios Retidos

Função:

Registrar as multas e juros moratórios retidos pelo grupo.

Base normativa: IN496

4.9.8.98.35.00-0

Título: Multa Rescisória Retida

Função:

Registrar as multas rescisórias retidas pelo grupo.

Base normativa: IN496

4.9.8.98.40.00-2

Título: Recursos em Processo de Habilitação

Função:

Registrar os valores dos recursos sujeitos a processo de habilitação de crédito perante administradoras submetidas a regime de liquidação ou em processo de falência.

Base normativa: IN496

4.9.8.98.45.00-7

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 assembleia e outra, fazendo contrapartida com o título VALORES A RECEBER ? REAJUSTE DE SALDO DE CAIXA, código 1.8.7.82.00.00-0 do Cosif.

Base normativa: IN496

4.9.8.98.50.00-9

Título: (+/-) Atualização 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 671

4.9.8.98.60.00-6

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: IN496

4.9.8.98.90.00-7

Título: (-) Valores Irrecuperáveis

Função:

Registrar as prestações não recebidas dos consorciados após esgotados os procedimentos usuais de cobrança, 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: IN496

4.9.8.99.00.00-7

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 2005.

Base normativa: IN496

4.9.9.01.00.00-9

Título: OBRIGAÇÕES POR TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

Registrar os valores a pagar a usuários finais, relativos a transações de pagamento, excetuando-se valores a pagar a usuários finais de arranjo de pagamento quando originadas de titular de conta de pagamento, os quais devem ser reconhecidos no subtítulo 4.1.9.30.90.00-2 Demais Saldos Relacionados a Conta Pré-paga.

Base normativa: IN 687

4.9.9.02.00.00-2

Título: OBRIGAÇÕES POR DEVOLUÇÃO DE TARIFAS

Função:

Registrar os valores referentes à devolução de tarifas a clientes.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.03.00.00-5

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 os relativos à execução de transações de pagamento.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.04.00.00-8

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: IN496

4.9.9.04.10.00-5

Título: Recursos Disponibilizados pelos Credores

Função:

Registrar os valores disponibilizados pelos credores à instituição e ainda não transferidos aos devedores.

Base normativa: IN496

4.9.9.04.20.00-2

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: IN496

4.9.9.05.00.00-1

Título: CHEQUES ADMINISTRATIVOS

Função:

Registrar os cheques emitidos por qualquer dependência contra o próprio caixa da instituição.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.06.00.00-4

Título: VALORES A DEVOLVER A CLIENTES

Função:

Registrar os valores a devolver a clientes, para os quais não haja rubrica específica.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.08.00.00-0

Título: VALORES A PAGAR EM MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar os valores a pagar em moeda estrangeira para os quais não haja conta específica.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.08.10.00-7

Título: Ordens de Pagamento em Moeda Estrangeira

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: IN496

4.9.9.10.00.00-5

Título: CREDITORES POR RECURSOS A LIBERAR

Função:

Registrar os recursos a liberar.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.10.10.00-2

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: IN496

4.9.9.10.20.00-9

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: IN496

4.9.9.12.00.00-1

Título: CONTRATOS DE ASSUNÇÃO DE OBRIGAÇÕES

Função:

Registrar o valor: I - das obrigações assumidas em contratos de assunção de obrigações; e II - das obrigações assumidas pela instituição financeira pelo pagamento de obrigações de não correntistas, mediante o recebimento de recursos destes antes do vencimento das mencionadas obrigações. As obrigações previstas no item II devem ser registradas neste título, até a execução da ordem e a quitação formal.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.15.00.00-0

Título: ADIANTAMENTOS PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL

Função:

Registrar as importâncias entregues ou creditadas à instituição destinadas a posteriores incorporações ao capital; os valores inscritos nesta conta só devem ser transferidos para CAPITAL após a Assembleia Geral Extraordinária que deliberar pelo aumento de capital.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.17.00.00-6

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: INBCB496

4.9.9.17.40.00-4

Título: De Outros Ativos Financeiros

Função:

Registrar as obrigações decorrentes de operações de venda ou de transferência de outros ativos financeiros para os quais não haja rubrica específica. Esta rubrica deve possuir subtítulos de uso internos que permitam

identificar o tipo de ativo.

Base normativa: IN496

4.9.9.17.90.00-9

Título: Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão Liquidação Antecipada

Função:

Registrar, de forma transitória, os 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: IN496

4.9.9.20.00.00-4

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: INBCB496

4.9.9.23.00.00-3

Título: OBRIGAÇÕES POR CONTRIBUIÇÕES AO SFH

Função:

Registrar o valor das contribuições devidas ao Sistema Financeiro da Habitação.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.25.00.00-9

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 os 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: INBCB496

4.9.9.27.00.00-5

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: INBCB496

4.9.9.30.00.00-3

Título: PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR

Função:

Registrar os valores destinados à formação de provisão para pagamentos de encargos e de despesas de competência do mês em curso, para cuja escrituração inexista conta específica.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.30.10.00-0**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: IN496

4.9.9.30.50.00-8**Título: Outras Despesas Administrativas****Função:**

Registrar o valor provisionado para pagamentos a efetuar relativos a outras despesas administrativas da instituição.

Base normativa: IN496

4.9.9.30.90.00-6**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: IN496

4.9.9.35.00.00-8**Título: PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS****Função:**

Registrar 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: INBCB496

4.9.9.35.90.00-1**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: IN496

4.9.9.45.00.00-7**Título: OBRIGAÇÃO POR USO DE ATIVOS VIRTUAIS DE TERCEIROS EM OPERAÇÕES PRÓPRIAS****Função:**

Registrar as obrigações decorrentes da utilização de ativos virtuais de terceiros em operações próprias.

Base normativa: IN 687

4.9.9.55.00.00-6**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: INBCB496

4.9.9.60.00.00-0

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: INBCB496

4.9.9.65.00.00-5

Título: RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS

Função:

Registrar os recursos em trânsito de terceiros que não sejam decorrentes de relação interdependência.

Base normativa: IN619

4.9.9.70.00.00-9

Título: RECURSOS DO FGTS PARA AMORTIZAÇÕES

Função:

Registrar o valor dos recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço para amortizações.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.80.00.00-8

Título: SUBSCRIÇÕES DE CAPITAL A INTEGRALIZAR

Função:

Registrar as responsabilidades da instituição pelo capital subscrito e ainda não integralizado em participações societárias.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.82.00.00-4

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: INBCB496

4.9.9.83.00.00-7

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: IN496

4.9.9.85.00.00-3

Título: VALORES A PAGAR A SOCIEDADES LIGADAS

Função:

Registrar o valor das obrigações assumidas perante a sociedades ligadas.

Base normativa: INBCB496

4.9.9.90.00.00-7**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: INBCB496

4.9.9.92.00.00-3**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: INBCB496

4.9.9.94.00.00-9**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: INBCB496

4.9.9.98.00.00-1**Título: GANHOS NO RECONHECIMENTO INICIAL A APROPRIAR****Função:**

Registrar os ganhos diferidos decorrente da diferença, no reconhecimento inicial, entre o valor da contraprestação paga ou recebida na aquisição, origemação ou emissão do instrumento financeiro, exceto os classificados na categoria custo amortizado, e seu valor justo, quando este for mensurado no nível 3 de hierarquia do valor justo.

Base normativa: IN 537 a 543

4.9.9.99.00.00-4**Título: RECEITAS A APROPRIAR****Função:**

Registrar as receitas recebidas antecipadamente, a apropriar, por competência, em períodos futuros.

Base normativa: INBCB496

6.1.1.10.00.00-3**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 6.1.1.20.29.00-7 Cotas Exterior.

Base normativa: IN 497

6.1.1.20.00.00-2

Título: AUMENTO DE CAPITAL

Função:

Registrar, enquanto não aprovado pelo Banco Central do Brasil, conforme regulamentação vigente, o valor do aumento de capital em andamento.

Base normativa: IN 497

6.1.1.40.00.00-0

Título: (-) REDUÇÃO DE CAPITAL

Função:

Registrar os valores relativos à redução de capital social, deliberada em assembleia de acionistas ou reunião de quotistas, até que seja aprovada pelo Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 497

6.1.1.50.00.00-9

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 497

6.1.1.60.00.00-8

Título: APE - RECURSOS DE ASSOCIADOS POUPADORES

Função:

Registrar os recursos de associados poupadores de associação de poupança e empréstimo.

Base normativa: IN 497

6.1.1.60.10.00-5

Título: Depósitos de Poupança Livres - Pessoas Naturais

Função:

Registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente pelos associados pessoas naturais.

Base normativa: IN 497

6.1.1.60.20.00-2

Título: Depósitos de Poupança Livres - Pessoas Jurídicas

Função:

Registrar os depósitos de poupança de livre movimentação mantidos exclusivamente pelos associados pessoas jurídicas.

Base normativa: IN 497

6.1.1.60.30.00-9

Título: Depósitos de Poupança de Ligadas - Pessoas Naturais**Função:**

Registrar os depósitos de poupança de titularidade de pessoas naturais 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 497

6.1.1.60.40.00-6**Título: Depósitos de Poupança de Ligadas - Pessoas Jurídicas****Função:**

Registrar os depósitos de poupança de titularidade de pessoas 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 497

6.1.1.70.00.00-7**Título: COTAS DE INVESTIMENTO****Função:**

Registrar os valores de cotas, oriundos de aplicações e resgates dos investidores.

Base normativa: IN 497

6.1.1.70.10.00-4**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 497

6.1.1.80.00.00-6**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 497

6.1.3.10.00.00-7**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 497

6.1.3.40.00.00-4**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 497

6.1.3.40.10.00-1

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 497

6.1.3.40.20.00-8

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 497

6.1.3.99.00.00-6

Título: OUTRAS RESERVAS DE CAPITAL

Função:

Registrar as reservas de capital para as quais não haja conta específica.

Base normativa: IN 497

6.1.4.10.00.00-4

Título: RESERVA DE REAVALIAÇÃO

Função:

Registrar o valor reconhecido nas Reservas de Reavaliação anterior à Lei nº 11.638, de 2007, enquanto não baixadas, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN 497

6.1.5.10.00.00-1

Título: RESERVA LEGAL

Função:

Registrar a reserva constituída nos termos da legislação vigente.

Base normativa: IN 497

6.1.5.10.10.00-8

Título: Reserva Legal

Função:

Registrar a reserva destinada a assegurar a integridade do capital social nos termos da legislação vigente.

Base normativa: IN 497

6.1.5.10.20.00-5

Título: Fundo de Reserva - Cooperativas

Função:

Registrar o fundo de reserva destinado a reparar perdas ou a atender ao desenvolvimento da entidade.

Base normativa: IN 497

6.1.5.10.30.00-2

Título: Fundo de Reserva - Cooperativas - Valores Revertidos

Função:

Registrar os valores revertidos a fundo de reserva em atendimento ao art. 17-D da Lei Complementar nº 130, de 2009.

Base normativa: IN 497

6.1.5.10.40.00-9

Título: APE - FUNDOS DE RESERVA E DE EMERGÊNCIA

Função:

Registrar os fundos de reserva e de emergência de associações de poupança empréstimo.

Base normativa: IN 537 a 543

6.1.5.20.00.00-0

Título: RESERVAS ESTATUTÁRIAS

Função:

Registrar as reservas constituídas por determinação do estatuto social.

Base normativa: IN 497

6.1.5.30.00.00-9

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 497

6.1.5.40.00.00-8

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 assembleia geral.

Base normativa: IN 497

6.1.5.50.00.00-7

Título: RESERVAS DE LUCROS A REALIZAR

Função:

Registrar as reservas de lucros a realizar na forma da legislação vigente.

Base normativa: IN 497

6.1.5.60.00.00-6

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 497

6.1.5.80.00.00-4**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 497

6.1.5.80.10.00-1**Título: Dividendos Obrigatórios Não Distribuídos****Função:**

Registrar o valor dos dividendos obrigatórios não distribuídos, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN 497

6.1.5.80.20.00-8**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 1976, enquanto não aprovados pela assembleia ou reunião de sócios.

Base normativa: IN 497

6.1.5.80.30.00-5**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 497

6.1.5.80.40.00-2**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 497

6.1.5.80.50.00-9**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 497

6.1.6.15.00.00-3

Título: (+/-) INSTRUMENTOS FINANCEIROS CLASSIFICADOS COMO VJORA

Função:

Registrar, pelo valor líquido dos efeitos tributários, os ajustes de instrumentos financeiros patrimoniais classificados como valor justo em outros resultados abrangentes

Base normativa: IN 537 a 543

6.1.6.20.00.00-7

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 497

6.1.6.25.00.00-2

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 497

6.1.6.30.00.00-6

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 497

6.1.6.40.00.00-5

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 497

6.1.6.50.00.00-4

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 497

6.1.6.60.00.00-3

Título: (+/-) RISCO DE CRÉDITO PRÓPRIO

Função:

Registrar, pelo valor líquido dos efeitos tributários, a parcela da variação no valor justo de passivo financeiro derivativo mensurado no nível 2 ou 3 de hierarquia de valor justo decorrente de alterações no risco de crédito próprio da instituição.

Base normativa: IN 497

6.1.6.65.00.00-8

Título: (-) GOODWILL EM NOVAS AQUISIÇÕES DE CONTROLADAS

Função:

Registrar, pelo valor líquido dos efeitos tributários, o ágio por expectativa de rentabilidade futura (goodwill) eventualmente resultante de aquisição de nova participação em entidade da qual a investidora tenha o controle.

Base normativa: IN 497

6.1.6.70.00.00-2

Título: (+/-) AQUISIÇÕES DE PARTICIPAÇÕES ENTRE ENTIDADES DO GRUPO

Função:

Registrar o valor de eventual diferença entre o valor de aquisição e o valor contábil do patrimônio líquido da investida em operações de aquisição de participações entre entidades do mesmo grupo econômico.

Base normativa: IN 497

6.1.6.90.00.00-0

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 497

6.1.7.10.00.00-5

Título: (+/-) SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Função:

Registrar o saldo remanescente das sobras ou perdas das cooperativas de crédito.

Base normativa: IN 537 a 543

6.1.8.10.00.00-2

Título: (+/-) LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS

Função:

Registrar o saldo remanescente dos lucros (ou prejuízos), após as reversões, ajustes e destinações.

Base normativa: IN 537 a 543

6.1.8.80.00.00-5

Título: (-) REMUNERAÇÃO DO CAPITAL PAGA ANTECIPADAMENTE

Função:

Registrar a remuneração do capital paga antes de sua declaração.

Base normativa: IN 537 a 543

6.1.8.90.00.00-4

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 497

6.1.9.10.00.00-9

Título: (-) AÇÕES EM TESOURARIA

Função:

Registrar o valor das ações próprias adquiridas para permanência em tesouraria ou cancelamento.

Base normativa: IN 497

6.1.9.10.10.00-6

Título: (-) Autorizadas a Compor o Capital Principal

Função:

Registrar o valor das ações autorizadas a compor o capital principal mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN 497

6.1.9.10.30.00-0

Título: (-) Autorizadas a Compor o Capital Complementar

Função:

Registrar o valor das ações que, segundo a regulamentação vigente, estão autorizadas a compor o capital principal e que estão mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN 497

6.1.9.10.50.00-4

Título: (-) Autorizadas a Compor o Nível II

Função:

Registrar o valor das ações que, segundo a regulamentação vigente, estão autorizadas a compor o Nível II do Capital e que estão mantidas em tesouraria.

Base normativa: IN 497

6.4.1.10.00.00-2

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 537 a 543

6.4.1.10.10.00-9

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 497

6.4.1.10.20.00-6

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 6.4.1.10.10.00-9 Autorizadas a Funcionar pelo BCB ? Parcela Detida pelo Controlador da Líder.

Base normativa: IN 497

6.4.1.10.30.00-3

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 497

6.4.1.10.80.00-8

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 497

6.4.1.10.90.00-5

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 497

6.4.1.10.99.00-6

Título: Outras Entidades

Função:

Registrar a participação de não controlador em entidade controlada para a qual não exista subtítulo específico.

Base normativa: IN 497

7.1.1.03.00.00-2

Título: RENDAS DE ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES

Função:

Registrar as rendas de adiantamentos a depositantes.

Base normativa: IN 498

7.1.1.05.00.00-8

Título: RENDAS DE EMPRÉSTIMOS

Função:

Registrar as rendas de empréstimos.

Base normativa: IN 498

7.1.1.10.00.00-2

Título: RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS

Função:

Registrar as rendas das operações realizadas sob a modalidade de desconto de direitos creditórios.

Base normativa: IN 498

7.1.1.15.00.00-7

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS

Função:

Registrar as rendas de financiamentos, 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 498

7.1.1.18.00.00-6

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS A AGENTES FINANCEIROS

Função:

Registrar as rendas de financiamento a agentes financeiros.

Base normativa: IN 498

7.1.1.20.00.00-1

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS À EXPORTAÇÃO

Função:

Registrar as rendas de financiamento à produção para exportação.

Base normativa: IN 498

7.1.1.23.00.00-0

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE MOEDAS ESTRANGEIRAS

Função:

Registrar as rendas decorrentes de financiamentos em moedas estrangeiras.

Base normativa: IN 498

7.1.1.25.00.00-6

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS COM INTERVENIÊNCIA

Função:

Registrar as rendas de operações de financiamento com interveniência.

Base normativa: IN 498

7.1.1.41.00.00-2

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES

Função:

Registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos livres.

Base normativa: IN 498

7.1.1.42.00.00-5

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À VISTA

Função:

Registrar as rendas de financiamentos rurais concedidos com recursos à vista (obrigatórios).

Base normativa: IN 498

7.1.1.43.00.00-8

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.

Base normativa: IN 498

7.1.1.44.00.00-1

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).

Base normativa: IN 498

7.1.1.46.00.00-7

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.

Base normativa: IN 498

7.1.1.55.00.00-3

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS AGROINDUSTRIAIS

Função:

Registrar as rendas de financiamentos agroindustriais.

Base normativa: IN 498

7.1.1.60.00.00-7

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE EMPREENDIMENTOS IMOBILIÁRIOS

Função:

Registrar as rendas de financiamentos de empreendimentos imobiliários.

Base normativa: IN 498

7.1.1.65.00.00-2

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS HABITACIONAIS

Função:

Registrar as rendas de financiamentos habitacionais.

Base normativa: IN 498

7.1.1.70.00.00-6

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO

Função:

Registrar as rendas de financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento.

Base normativa: IN 498

7.1.1.85.00.00-0

Título: RENDAS DE FINANCIAMENTOS DE CONTA MARGEM

Função:

Registrar as rendas de financiamentos de conta margem.

Base normativa: IN 498

7.1.1.95.00.00-9

Título: RECEITAS DE EQUALIZAÇÃO DE TAXA DE JUROS

Função:

Registrar as receitas de equalização de taxa de juros decorrentes de concessão de operação de crédito subsidiadas ou subvencionadas.

Base normativa: IN 687

7.1.2.40.00.00-6

Título: ARRENDADOR

Função:

Registrar, pelo arrendador, as receitas oriundas de contratos de arrendamento.

Base normativa: IN 498

7.1.2.40.10.00-3

Título: Financeiro

Função:

Registrar, pelo arrendador, as receitas financeiras oriundas de contratos de arrendamento financeiro.

Base normativa: IN 498

7.1.2.40.20.00-0**Título: Operacional****Função:**

Registrar, pelo arrendador, as receitas oriundas de contratos de arrendamento operacional.

Base normativa: IN 537 a 543**7.1.2.50.00.00-5****Título: ARRENDADOR - SUBARRENDAMENTO****Função:**

Registrar, pelo arrendador intermediário, as receitas oriundas de contratos de subarrendamento.

Base normativa: IN 498**7.1.2.50.10.00-2****Título: Financeiro****Função:**

Registrar, pelo arrendador intermediário, as receitas financeiras oriundas de contratos de subarrendamento financeiro.

Base normativa: IN 498**7.1.2.50.20.00-9****Título: Operacional****Função:**

Registrar, pelo arrendador intermediário, as receitas oriundas de contratos de subarrendamento operacional.

Base normativa: IN 498**7.1.2.60.00.00-4****Título: ARRENDATÁRIO****Função:**

Registrar, pelo arrendatário, as receitas oriundas de operações de arrendamento.

Base normativa: IN 498**7.1.2.85.00.00-7****Título: SUBARRENDATÁRIO****Função:**

Registrar, pelo subarrendatário, as receitas oriundas de operações de subarrendamento.

Base normativa: IN 498**7.1.4.10.00.00-3****Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS****Função:**

Registrar as rendas de aplicações em operações compromissadas.

Base normativa: IN 498**7.1.4.20.00.00-2**

Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Função:

Registrar as rendas de depósitos interfinanceiros.

Base normativa: IN 498

7.1.4.40.00.00-0

Título: RENDAS DE APLICAÇÕES VOLUNTÁRIAS NO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar as rendas de aplicações voluntárias no Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 498

7.1.5.10.00.00-0

Título: RENDAS DE TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

Registrar as rendas de títulos de renda fixa. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I) títulos públicos federais; II) títulos estaduais e municipais; III) certificados de depósito bancário; IV) letras de câmbio; V) letras hipotecárias; VI) debêntures; VII) obrigações da Eletrobrás; VIII) títulos da dívida agrária; IX) cédulas hipotecárias; X) cotas de fundos de renda fixa; XI) títulos vinculados a saldos em conta pré-paga; e XII) outros.

Base normativa: IN 498

7.1.5.13.00.00-9

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 498

7.1.5.15.00.00-5

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 498

7.1.5.20.00.00-9

Título: RENDAS DE TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL

Função:

Registrar as rendas de títulos de renda variável que constituam receita efetiva da instituição no período. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - ações de companhias abertas; II - ações de companhias fechadas; III - cotas de fundos de renda variável; e IV - outros.

Base normativa: IN 498

7.1.5.40.00.00-7

Título: RENDAS DE APLICAÇÕES EM FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

Registrar as rendas de fundos de investimento, incluindo o ajuste a valor justo. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - fundos de aplicação financeira; II - fundos mútuos de renda fixa; e III -

outros.

Base normativa: IN619

7.1.5.50.00.00-6

Título: RENDAS DE APLICAÇÕES NO FUNDO DE DESENVOLVIMENTO SOCIAL

Função:

Registrar as rendas do Fundo de Desenvolvimento Social.

Base normativa: IN 498

7.1.5.75.00.00-9

Título: LUCROS COM TÍTULOS DE RENDA FIXA

Função:

Registrar os lucros apurados na venda definitiva de títulos de renda fixa.

Base normativa: IN 498

7.1.5.80.00.00-3

Título: RENDAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS

Função:

Registrar as rendas em operações com instrumentos financeiros derivativos de acordo com a modalidade, correspondente ao ajuste positivo do valor justo dos instrumentos.

Base normativa: IN 498

7.1.6.11.00.00-0

Título: RENDAS DE CRÉDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS

Função:

Registrar as rendas de créditos por avais e fianças honrados.

Base normativa: IN 498

7.1.6.21.00.00-9

Título: ADIANTAMENTO DE CONTRATO DE CÂMBIO

Função:

Registrar as rendas de adiantamentos de contratos de câmbio.

Base normativa: IN 498

7.1.6.31.00.00-8

Título: RENDAS DE TÍTULOS COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

Função:

Registrar as rendas de créditos por títulos com características de concessão de crédito.

Base normativa: IN 498

7.1.6.41.00.00-7

Título: CRÉDITOS POR VENDA A PRAZO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS

Função:

Registrar as rendas de créditos, por vendas a prazo, de ativos não financeiros, recebidos ou próprios.

Base normativa: IN 498

7.1.6.51.00.00-6

Título: RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS ADQUIRIDOS

Função:

Registrar as rendas de direitos creditórios adquiridos.

Base normativa: IN 687

7.1.6.91.00.00-2

Título: RENDAS DE OUTRAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

Função:

Registrar as rendas de outras operações com características de concessão de crédito.

Base normativa: IN 498

7.1.6.95.00.00-4

Título: RECEITAS DE EQUALIZAÇÃO DE TAXA DE JUROS

Função:

Registrar as receitas de equalização de taxa de juros decorrentes de concessão de outras operações com características de crédito subsidiadas ou subvencionadas.

Base normativa: IN 687

7.1.7.01.00.00-8

Título: RECEITA DE TARIFAS - PN E MEI

Função:

Registrar as receitas por tarifas a pessoas naturais e a microempreendedor individual, para as quais não haja conta específica.

Base normativa: IN 687

7.1.7.02.00.00-1

Título: RECEITA DE TARIFAS - PJ

Função:

Registrar as receitas por tarifas a pessoas jurídicas.

Base normativa: IN 498

7.1.7.04.00.00-7

Título: RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ATIVOS VIRTUAIS

Função:

Registrar as receitas pela prestação de serviços de ativos virtuais.

Base normativa: IN 687

7.1.7.05.00.00-0

Título: RECEITAS POR SERVIÇOS DE PAGAMENTO

Função:

Registrar as receitas pela prestação de serviços em arranjo de pagamento.

Base normativa: IN 498

7.1.7.05.05.00-5

Título: Anuidade de Cartões

Função:

Registrar as receitas decorrentes de cobrança de anuidade de cartões.

Base normativa: IN 498

7.1.7.05.06.00-4

Título: Outras Tarifas de Cartões

Função:

Registrar as receitas decorrentes de cobrança de outras tarifas de cartão.

Base normativa: IN 498

7.1.7.05.10.00-7

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 498

7.1.7.05.20.00-4

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 498

7.1.7.05.30.00-1

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 498

7.1.7.05.40.00-8

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 498

7.1.7.05.50.00-5

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 por meio do arranjo PIX.

Base normativa: IN 498

7.1.7.05.60.00-2

Título: Tarifa de Conectividade

Função:

Registrar os valores provenientes de tarifa de conectividade à rede do credenciador.

Base normativa: IN 498

7.1.7.05.99.00-4

Título: Outros Serviços Relacionados a Transações de Pagamento

Função:

Registrar outras receitas pela prestação de serviços em arranjo de pagamento que constituam receita efetiva da instituição, para as quais não haja rubricas específicas.

Base normativa: IN 498

7.1.7.07.00.00-6

Título: RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS ENTRE PESSOAS

Função:

Registrar as receitas de prestação de serviço de intermediação de empréstimos entre pessoas que constituam receita efetiva da instituição no período.

Base normativa: IN 498

7.1.7.10.00.00-4

Título: RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PARA FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

Registrar as receitas de serviços de administração, gestão, performance, escrituração e distribuição de cotas de fundos de investimento cobrados de pessoas jurídicas.

Base normativa: IN 687

7.1.7.20.00.00-3

Título: RECEITAS DE ADMINISTRAÇÃO DE LOTERIAS

Função:

Registrar as receitas de administração de loterias.

Base normativa: IN 498

7.1.7.30.00.00-2

Título: RECEITAS DE CONSULTORIA, ASSISTÊNCIA E ASSESSORIA TÉCNICA E FINANCEIRA

Função:

Registrar as receitas de consultoria, assistência e assessoria técnica e financeira.

Base normativa: IN 687

7.1.7.35.00.00-7

Título: RECEITAS DE TAXAS DE ADMINISTRAÇÃO DE CONSÓRCIOS

Função:

Registrar as receitas de taxas de administração de consórcios pelas administradoras de consórcios.

Base normativa: IN 498

7.1.7.36.00.00-0

Título: RECEITAS DE TAXA DE PERMANÊNCIA SOBRE RECURSOS NÃO PROCURADOS

Função:

Registrar as receitas de taxa de permanência sobre recursos não procurados de cotistas de grupos de consórcio encerrados.

Base normativa: IN 498

7.1.7.40.00.00-1

Título: RECEITAS DE COBRANÇA

Função:

Registrar as receitas de tarifas, portes e comissões decorrentes dos serviços de cobrança, segregando aquelas provenientes de operações da carteira própria das obtidas na prestação de serviços a terceiros.

Base normativa: IN 687

7.1.7.45.00.00-6

Título: RECEITAS DE COMISSÕES DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

Registrar as receitas de tarifas e comissões pela prestação de serviços de emissão, colocação, subscrição e distribuição de títulos e valores mobiliários por conta e ordem de terceiros, para os quais não haja conta específica

Base normativa: IN 687

7.1.7.47.00.00-2

Título: RECEITAS DE SERVIÇOS DE AGENTE EMISSOR DE CERTIFICADO

Função:

Registrar as receitas de prestação de serviço de agente emissor de certificados.

Base normativa: IN 687

7.1.7.48.00.00-5

Título: RECEITAS DE SERVIÇOS DE AGENTE FIDUCIÁRIO

Função:

Registrar as receitas de prestação de serviço de agente fiduciário.

Base normativa: IN 687

7.1.7.50.00.00-0

Título: RECEITAS DE CORRETAGENS DE CÂMBIO

Função:

Registrar as receitas de serviços cobrados de pessoas jurídicas pela contratação de operações de câmbio.

Base normativa: IN 498

7.1.7.51.00.00-3

Título: RECEITAS DE CORRETAGENS DE CÂMBIO - PN E MEI

Função:

Registrar as receitas de serviços cobrados de pessoas naturais e de microempreendedor individual pela contratação de operações de câmbio.

Base normativa: IN 687

7.1.7.60.00.00-9

Título: RECEITAS DE CORRETAGENS DE OPERAÇÕES EM BOLSAS

Função:

Registrar as receitas de serviços cobrados de pessoas jurídicas pela intermediação de operações em bolsas.

Base normativa: IN 498

7.1.7.61.00.00-2

Título: RECEITAS DE CORRETAGENS DE OPERAÇÕES EM BOLSAS - PN E MEI

Função:

Registrar as receitas de serviços cobrados de pessoas naturais e de microempreendedor individual pela intermediação de operações em bolsas

Base normativa: IN 687

7.1.7.70.00.00-8

Título: RECEITAS DE SERVIÇOS DE CUSTÓDIA

Função:

Registrar as receitas de serviços de custódia cobrados de pessoas jurídicas.

Base normativa: IN 498

7.1.7.71.00.00-1

Título: RECEITAS DE SERVIÇOS DE CUSTÓDIA - PN E MEI

Função:

Registrar as receitas de serviços de custódia cobrados de pessoas naturais e a microempreendedor individual.

Base normativa: IN 687

7.1.7.72.00.00-4

Título: ESCRITURAÇÃO DE AÇÕES E OUTROS VALORES MOBILIÁRIOS

Função:

Registrar as receitas de serviço de escrituração de ações e de outros valores mobiliários.

Base normativa: IN 687

7.1.7.74.00.00-0

Título: RECEITAS DE ANÁLISE DE CRÉDITO PARA TERCEIROS

Função:

Registrar as receitas de análise de crédito realizadas para terceiros.

Base normativa: IN 687

7.1.7.75.00.00-3

Título: RECEITA COM COMISSÕES EM COMERCIALIZAÇÃO E SERVIÇOS DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO

Função:

Registrar a receita gerada por comissões em comercialização e serviços de seguros, previdência e capitalização.

Base normativa: IN 498

7.1.7.76.00.00-6

Título: RECEITAS DE SERVIÇO DE CORRESPONDENTE

Função:

Registrar as receitas geradas pela prestação de serviços de correspondente pela instituição.

Base normativa: IN 687

7.1.7.77.00.00-9

Título: RECEITA COM OUTRAS COMISSÕES COMERCIAIS E SOBRE SERVIÇOS

Função:

Registrar a receita gerada por outras comissões comerciais e sobre serviços.

Base normativa: IN 498

7.1.7.78.00.00-2

Título: RECEITAS DE AGREGAÇÃO DE DADOS

Função:

Registrar as receitas de serviço de agregação de dados compartilhados no âmbito do Open Finance prestado pela instituição.

Base normativa: IN 687

7.1.7.79.00.00-5

Título: RECEITAS DE PROCESSAMENTO E ARMAZENAMENTO DE DADOS

Função:

Registrar as receitas de serviços de processamento e armazenamento de dados.

Base normativa: IN 687

7.1.7.80.00.00-7

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 498

7.1.7.99.00.00-3

Título: RECEITAS DE OUTROS SERVIÇOS

Função:

Registrar as receitas de prestação de serviços, 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 498

7.1.8.10.00.00-1

Título: RENDAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

Função:

Registrar o aumento do valor do investimento decorrente da aplicação do método da equivalência patrimonial para avaliação das participações, no exterior, em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Base normativa: IN 498

7.1.8.20.00.00-0

Título: RENDAS DE AJUSTES EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E CONTROLADAS EM CONJUNTO NO PAÍS

Função:

Registrar o aumento do valor do investimento decorrente da aplicação do método da equivalência patrimonial para avaliação das participações, no País, em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Base normativa: IN 537 a 543

7.1.8.23.00.00-9

Título: RECEITAS DE AJUSTES A VALOR JUSTO EM INVESTIMENTOS MANTIDOS PARA VENDA

Função:

Registrar o ajuste a valor justo positivo de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto classificadas como mantidas para venda.

Base normativa: IN 498

7.1.8.25.00.00-5

Título: GANHOS NA ALIENAÇÃO DE INVESTIMENTOS

Função:

Registrar os ganhos na alienação de investimentos.

Base normativa: IN 498

7.1.8.30.00.00-9

Título: RENDAS DE PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO

Função:

Registrar as rendas de propriedades para investimentos.

Base normativa: IN 498

7.1.8.30.10.00-6

Título: Ajuste Positivo ao Valor Justo

Função:

Registrar as receitas geradas por ajuste positivo ao valor justo de propriedades para investimento mensuradas pelo método do valor justo.

Base normativa: IN 498

7.1.8.30.20.00-3

Título: Rendas de Aluguéis

Função:

Registrar as rendas de aluguel de propriedades para investimento.

Base normativa: IN 498

7.1.8.30.30.00-0

Título: Receitas de Reversão de Perdas por Redução a Valor Recuperável

Função:

Registrar a recuperação de impairment de propriedades para investimentos mensuradas pelo método do custo.

Base normativa: IN 498

7.1.8.30.90.00-2

Título: Outras Rendas de Propriedades para Investimento

Função:

Registrar outras receitas geradas por propriedades para investimento, para as quais não haja rubrica específica.

Base normativa: IN 498

7.1.9.10.00.00-8

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 498

7.1.9.15.00.00-3

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 498

7.1.9.15.40.00-1

Título: De Outros Ativos Financeiros

Função:

Registrar rendas de outros ativos financeiros. Este subtítulo 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 498

7.1.9.16.00.00-6

Título: LUCRO NA COMPRA OU VENDA DE MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar, pela instituição compradora ou vendedora, o resultado positivo apurado em operação, liquidada à vista, de compra ou venda de moeda estrangeira.

Base normativa: IN671

7.1.9.17.00.00-9**Título: RENDAS DE DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS****Função:**

Registrar o valor das rendas geradas por disponibilidades em moedas estrangeiras, exceto os valores relativos à variação cambial.

Base normativa: IN 498

7.1.9.18.00.00-2**Título: RENDAS POR ANTECIPAÇÃO DE OBRIGAÇÕES DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO****Função:**

Registrar as rendas pela antecipação da liquidação de obrigações oriundas do processo de liquidação de transações de pagamento que constituam receita efetiva da instituição no período.

Base normativa: IN 498

7.1.9.20.00.00-7**Título: RECUPERAÇÃO DE ATIVOS FINANCEIROS BAIXADOS COMO PREJUÍZO****Função:**

Registrar as receitas geradas pela recuperação de ativos baixados como prejuízo.

Base normativa: IN 498

7.1.9.25.00.00-2**Título: RENDAS DE CRÉDITOS DECORRENTES DE CONTRATOS DE EXPORTAÇÃO ADQUIRIDOS****Função:**

Registrar as rendas de aquisições de direitos de crédito de exportação.

Base normativa: IN 498

7.1.9.30.00.00-6**Título: RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS****Função:**

Registrar a recuperação de encargos e despesas. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - ressarcimentos de despesas de telefone; II - recuperação de despesas de depósito; e III - recuperação de multas da compensação.

Base normativa: IN 498

7.1.9.35.00.00-1**Título: RENDAS DE AJUSTES DE PREÇOS DE TRANSFERÊNCIA****Função:**

Registrar os resultados positivos decorrentes da observação da legislação em vigor que dispõe sobre as regras de preço de transferência, para os quais não haja rubrica mais específica.

Base normativa: IN 537 a 543

7.1.9.40.00.00-5**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 498

7.1.9.55.00.00-9

Título: RENDAS DE CRÉDITOS VINCULADOS AO CRÉDITO RURAL

Função:

Registrar as receitas de créditos vinculados ao crédito rural.

Base normativa: IN 498

7.1.9.60.00.00-3

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. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - depósitos em moedas estrangeiras; II - recolhimentos de recursos do crédito rural; III - Conta Correspondente a Moeda Eletrônica (CCME), para registro de rendas decorrentes da remuneração de saldo em CCME; IV - Conta Pagamentos Instantâneos, para registro de rendas decorrentes da remuneração de saldo em Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI); e V - outros créditos vinculados.

Base normativa: IN 498

7.1.9.65.00.00-8

Título: RENDAS DE CRÉDITOS VINCULADOS AO SFH

Função:

Registrar as receitas de créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação (SFH).

Base normativa: IN 498

7.1.9.70.00.00-2

Título: RENDAS DE GARANTIAS PRESTADAS

Função:

Registrar as rendas de garantias prestadas.

Base normativa: IN 498

7.1.9.80.00.00-1

Título: RENDAS DE REPASSES INTERFINANCEIROS

Função:

Registrar as rendas de repasses interfinanceiros.

Base normativa: IN 498

7.1.9.81.00.00-4

Título: ALUGUEL DE EQUIPAMENTOS DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS

Função:

Registrar os valores provenientes de aluguel de equipamentos destinados à captura de transações de pagamento.

Base normativa: IN 498

7.1.9.83.00.00-0

Título: RENDAS DE DIREITOS ESPECÍFICOS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL DO BRASIL

Função:

Registrar, pela instituição líder, nos 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 498

7.1.9.84.00.00-3

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 498

7.1.9.85.00.00-6

Título: RENDAS DE CRÉDITOS ESPECÍFICOS

Função:

Registrar as rendas do desdobramento de subgrupo 1.8.5.00.00.00-8 Créditos Específicos que constituam receita efetiva da instituição no período, para as quais não haja conta específica para escrituração.

Base normativa: IN 498

7.1.9.86.00.00-9

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 498

7.1.9.87.00.00-2

Título: RECEITAS COM EMPRÉSTIMOS DE ATIVOS FINANCEIROS

Função:

Registrar as receitas com empréstimos de ativos financeiros.

Base normativa: IN 498

7.1.9.88.00.00-5

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 498

7.1.9.89.00.00-8

Título: RENDAS DE RESTITUIÇÃO DE DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS

Função:

Registrar as rendas relativas aos direitos a receber dos valores de depósitos judiciais e administrativos passíveis de restituição por parte de entes públicos.

Base normativa: IN 537 a 543

7.1.9.91.00.00-3

Título: RECEITAS DE AJUSTE DE VARIAÇÃO CAMBIAL

Função:

Registrar as receitas decorrentes de ajuste de variação cambial de ativos e passivos.

Base normativa: IN 498

7.1.9.92.00.00-6

Título: REVERSÃO DE PROVISÃO PARA RISCO DE CRÉDITO

Função:

Registrar as receitas geradas pela reversão de provisão para risco de crédito.

Base normativa: IN 498

7.1.9.93.00.00-9

Título: RECEITAS DE AJUSTE A VALOR JUSTO

Função:

Registrar as receitas geradas pelo ajuste a valor justo de ativos e passivos.

Base normativa: IN 498

7.1.9.94.00.00-2

Título: RECEITAS DE AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar as receitas geradas pelo ajuste de "hedge de valor justo de ativos e passivos.

Base normativa: IN 498

7.1.9.95.00.00-5

Título: REVERSÃO DE PROVISÕES PASSIVAS NÃO ASSOCIADAS A RISCO DE CRÉDITO

Função:

Registrar as receitas geradas pela reversão de provisões passivas não associadas a risco de crédito.

Base normativa: IN 498

7.1.9.99.00.00-7

Título: OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS

Função:

Registrar as rendas operacionais, para as quais não haja conta específica para escrituração, observado que a instituição deve manter o controle analítico para identificar as rendas da espécie, segundo a sua natureza.

Base normativa: IN 498

7.3.1.50.00.00-4

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 498

7.3.1.50.20.00-8

Título: Lucros na Alienação de Equipamentos de Transações de Pagamentos

Função:

Registrar os valores provenientes de venda de equipamentos destinados à captura de transações de pagamento.

Base normativa: IN 498

7.3.9.40.00.00-1

Título: DESÁGIO NA AQUISIÇÃO DE INVESTIMENTOS

Função:

Registrar o menor deságio na aquisição de participações cujo vendedor da participação seja independente da instituição adquirente, apurado na avaliação a valor justo dos ativos identificáveis e dos passivos assumidos da investida, conforme laudos emitidos por empresas independentes especializadas na avaliação de ativos.

Base normativa: IN619

7.3.9.90.00.00-6

Título: REVERSÃO DE PROVISÕES NÃO OPERACIONAIS

Função:

Registrar as receitas geradas pela reversão de provisões não operacionais.

Base normativa: IN 498

7.3.9.99.00.00-3

Título: OUTRAS RENDAS NÃO OPERACIONAIS

Função:

Registrar as receitas não operacionais, para as quais não haja conta específica para escrituração.

Base normativa: IN 498

7.9.1.10.00.00-6

Título: APURAÇÃO DE RESULTADO

Função:

Registrar, na data do balanço, a apuração do resultado da instituição no período balanceado.

Base normativa: IN 498

7.9.4.10.00.00-7

Título: IMPOSTO DE RENDA

Função:

Registrar os valores relativos ao imposto de renda.

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.10.10.00-4

Título: Valores Correntes

Função:

Registrar os valores relativos ao imposto de renda sobre o resultado tributável do período, quando negativo.

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.10.20.00-1**Título: Passivo Fiscal Diferido****Função:**

Registrar os valores referentes à reversão de passivos fiscais diferidos de imposto de renda associados a ganhos de períodos anteriores tipificados como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.10.30.00-8**Título: Ativo Fiscal Diferido****Função:**

Registrar os valores correspondentes à constituição de ativos fiscais diferidos de imposto de renda referentes a despesas tipificadas como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais.

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.20.00.00-6**Título: CONTRIBUIÇÃO SOCIAL****Função:**

Registrar os valores relativos à contribuição social.

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.20.10.00-3**Título: Valores Correntes****Função:**

Registrar os valores relativos à contribuição social sobre o resultado tributável do período, quando negativo.

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.20.20.00-0**Título: Passivo Fiscal Diferido****Função:**

Registrar os valores referentes à reversão de passivos fiscais diferidos de contribuição social associados a ganhos de períodos anteriores tipificados como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais,

Base normativa: IN 537 a 543

7.9.4.20.30.00-7**Título: Ativo Fiscal Diferido****Função:**

Registrar os valores correspondentes à constituição de ativos fiscais diferidos de contribuição social referentes a despesas tipificadas como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais.

Base normativa: IN 537 a 543

8.1.1.10.00.00-1**Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DE POUPANÇA****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos de poupança.

Base normativa: IN499**8.1.1.15.00.00-6****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: IN499**8.1.1.20.00.00-0****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos interfinanceiros.

Base normativa: IN499**8.1.1.25.00.00-5****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DE AVISO PRÉVIO****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos de aviso prévio.

Base normativa: IN499**8.1.1.30.00.00-9****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS A PRAZO****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos a prazo.

Base normativa: IN499**8.1.1.40.00.00-8****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS MANTIDOS NA INSTITUIÇÃO****Função:**

Registrar as despesas incidentes sobre depósitos judiciais e administrativos que não foram repassados a entes públicos, conforme legislação vigente

Base normativa: IN499**8.1.1.40.50.00-3****Título: (-) Despesas de Depósitos Judiciais e Administrativos que Não Constituem Fundo de Reserva****Função:**

Registrar as despesas incidentes sobre depósitos judiciais e administrativos mantidos na instituição que não constituem fundo de reserva específico, conforme legislação vigente

Base normativa: IN499

8.1.1.40.60.00-0**Título: (-) Despesas de Depósitos Judiciais e Administrativos que Constituem Fundo de Reserva****Função:**

Registrar as despesas incidentes sobre depósitos judiciais e administrativos mantidos na instituição que constituem fundo de reserva específico, conforme legislação vigente.

Base normativa: IN499**8.1.1.45.00.00-3****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS ESPECIAIS****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos especiais.

Base normativa: IN499**8.1.1.46.00.00-6****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DE FUNDOS E PROGRAMAS****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos de fundos e programas.

Base normativa: IN499**8.1.1.47.00.00-9****Título: (-) DESPESAS DE DEPÓSITOS DO FGTS****Função:**

Registrar as despesas de captação de depósitos do FGTS.

Base normativa: IN499**8.1.1.50.00.00-7****Título: (-) DESPESAS DE OPERAÇÕES COMPROMISSADAS****Função:**

Registrar as despesas de captação de recursos para operações compromissadas, lastreadas com títulos próprios ou de terceiros.

Base normativa: IN499**8.1.1.55.00.00-2****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 das despesas relacionadas com captação de recursos com base em títulos de crédito, valores mobiliários e/ou demais ativos financeiros, assumidas pela instituição.

Base normativa: IN499**8.1.1.60.00.00-6****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: IN499

8.1.1.65.00.00-1

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: IN499

8.1.1.70.00.00-5

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: IN499

8.1.1.75.00.00-0

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: IN499

8.1.1.77.00.00-6

Título: (-) DESPESAS DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos de emissão de Letras Imobiliárias Garantidas (LIG).

Base normativa: IN499

8.1.1.78.00.00-9

Título: (-) LETRAS DE CRÉDITO DE DESENVOLVIMENTO

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos de emissão de Letras de Crédito de Desenvolvimento (LCD).

Base normativa: IN 537 a 543

8.1.1.80.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE LETRAS HIPOTECÁRIAS

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos de letras hipotecárias.

Base normativa: IN499

8.1.1.82.00.00-0

Título: (-) DESPESAS DE LETRAS FINANCEIRAS

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos decorrentes da emissão de letras financeiras.

Base normativa: IN499

8.1.1.83.00.00-3

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.

Base normativa: IN499

8.1.1.85.00.00-9

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).

Base normativa: IN499

8.1.1.87.00.00-5

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: IN499

8.1.1.88.00.00-8

Título: (-) DESPESAS DE CAPTAÇÃO POR EMISSÕES DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS A AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar, pela instituição líder, nos documentos contábeis do Conglomerado Prudencial, as despesas de captação por meio de títulos de dívida emitidos por entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN499

8.1.1.89.00.00-1

Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÃO POR COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO

Função:

Registrar, pela instituição líder, nos documentos contábeis do Conglomerado Prudencial, as despesas decorrentes de obrigações por cotas de fundos de investimento consolidados pela instituição.

Base normativa: IN499

8.1.1.90.00.00-3

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 537 a 543

8.1.1.91.00.00-6

Título: (-) DESPESAS DE INSTRUMENTOS COM CLÁUSULAS DE SUBORDINAÇÃO

Função:

Registrar as despesas com instrumentos com cláusula de subordinação.

Base normativa: IN499

8.1.1.95.00.00-8

Título: (-) APE - DESPESAS DE DEPÓSITOS ESPECIAIS

Função:

Registrar as despesas de captação de depósitos especiais.

Base normativa: IN499

8.1.1.98.00.00-7

Título: (-) DESPESAS DE REMUNERAÇÃO DE CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA

Função:

Registrar as despesas com remuneração de contas de pagamento pré-pagas, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN 537 a 543

8.1.2.05.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS - SFH

Função:

Registrar as despesas de operações de empréstimos com recursos do Sistema Financeiro da Habitação.

Base normativa: IN499

8.1.2.10.00.00-8

Título: (-) DESPESAS DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA - BANCO CENTRAL

Função:

Registrar as despesas de operações de assistência financeira realizadas com o Banco Central do Brasil, bem como as despesas de juros e demais custos incidentes sobre os saldos apresentados no título 4.6.1.90.00.00-2 BANCO CENTRAL ? SALDOS CREDITORES EM RESERVA.

Base normativa: IN499

8.1.2.15.00.00-3

Título: (-) DESPESAS DE REDESCONTO DO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar o valor das despesas de descontos efetivados no Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN499

8.1.2.20.00.00-7

Título: (-) DESPESAS DE REFINANCIAMENTOS

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos de refinanciamentos. no período.

Base normativa: IN499

8.1.2.30.00.00-6

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.

Base normativa: IN499

8.1.2.40.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Função:

Registrar as despesas e encargos incidentes sobre empréstimos contraídos no exterior para repasses no País.

Base normativa: IN 537 a 543

8.1.2.45.00.00-0

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - TESOURO NACIONAL

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos da Secretaria do Tesouro Nacional para repasses.

Base normativa: IN499

8.1.2.50.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - BANCO DO BRASIL

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos do Banco do Brasil S.A. para repasses.

Base normativa: IN499

8.1.2.55.00.00-9

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - BNDES

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social para repasses.

Base normativa: IN499

8.1.2.60.00.00-3

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - CEF

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos da Caixa Econômica Federal para repasses.

Base normativa: IN499

8.1.2.65.00.00-8

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - FINAME

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos da Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME) para repasses.

Base normativa: IN499

8.1.2.70.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - FINEP

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos da Financiadora de Estudos e Projetos (FINEP) para repasses.

Base normativa: IN499

8.1.2.75.00.00-7

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.

Base normativa: IN499

8.1.2.80.00.00-1

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES - INTERFINANCEIROS

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos interfinanceiros.

Base normativa: IN499

8.1.2.90.00.00-0

Título: (-) DESPESAS DE REPASSES DO EXTERIOR

Função:

Registrar as despesas de captação de recursos do exterior para repasse a mutuários no País.

Base normativa: IN499

8.1.2.95.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES COM BANQUEIROS NO EXTERIOR

Função:

Registrar as despesas com obrigações com banqueiros no exterior relativas a: I - juros, descontos e comissões pela utilização de linhas de crédito para financiamento de exportações, importações ou para criação de disponibilidades em moedas estrangeiras; e II - custos decorrentes de saldos descobertos em contas correntes.

Base normativa: IN499

8.1.3.70.00.00-9

Título: (-) ARRENDADOR - OPERACIONAL

Função:

Registrar, pelo arrendador, as despesas relacionadas aos ativos de arrendamento.

Base normativa: IN499

8.1.3.75.00.00-4

Título: (-) SUBARRENDADOR - OPERACIONAL

Função:

Registrar, como subarrendador, as despesas oriundas de contratos de arrendamento.

Base normativa: IN499

8.1.3.80.00.00-8**Título: (-) ARRENDATÁRIO****Função:**

Registrar, pelo arrendatário, as despesas oriundas de contratos de arrendamento.

Base normativa: IN499**8.1.3.80.10.00-5****Título: (-) Despesa Financeira de Arrendamento****Função:**

Registrar, pelo arrendatário, as despesas financeiras dos contratos de arrendamento.

Base normativa: IN499**8.1.3.80.80.00-4****Título: (-) Perdas em operações de retroarrendamento****Função:**

Registrar, como arrendatário, as perdas em operações de retroarrendamento.

Base normativa: IN499**8.1.3.80.90.00-1****Título: (-) Outras Despesas****Função:**

Registrar, como arrendatário, as despesas oriundas de operações de arrendamento que não possuam conta específica.

Base normativa: IN499**8.1.3.85.00.00-3****Título: (-) SUBARRENDATÁRIO****Função:**

Registrar, pelo arrendatário, as despesas oriundas de contratos de subarrendamento.

Base normativa: IN499**8.1.3.85.10.00-0****Título: (-) Despesa Financeira de Subarrendamento****Função:**

Registrar, pelo arrendatário, as despesas financeiras dos contratos de subarrendamento.

Base normativa: IN499**8.1.3.85.90.00-6****Título: (-) Outras Despesas****Função:**

Registrar, como subarrendatário, as despesas oriundas de operações de arrendamento que não possuam conta específica.

Base normativa: IN499**8.1.3.88.00.00-2**

Título: (-) Despesas de Arrendamento de Bens**Função:**

Registrar, como arrendatário ou subarrendatário, as despesas em contratos de arrendamento que, segundo regulamentação vigente, sejam reconhecidos como despesa em base linear ao longo do prazo do arrendamento

Base normativa: IN499

8.1.5.20.00.00-8**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; e XV - Outros

Base normativa: IN499

8.1.5.30.00.00-7**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: IN499

8.1.5.40.00.00-6**Título: (-) DESPESAS DE AJUSTE A VALOR JUSTO DE APLICAÇÕES EM FUNDOS DE INVESTIMENTO****Função:**

Registrar as despesas de ajuste negativo do valor justo de aplicações em fundos de investimento. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - fundos de aplicação financeira; II - fundos mútuos de renda fixa; e III -outros.

Base normativa: IN671

8.1.5.50.00.00-5**Título: (-) DESPESAS EM OPERAÇÕES COM DERIVATIVOS****Função:**

Registrar as despesas com operações com instrumentos financeiros derivativos de acordo com a modalidade, correspondente ao ajuste negativo do valor justo dos instrumentos.

Base normativa: IN499

8.1.6.10.00.00-6**Título: (-) DESPESAS DE AJUSTES EM INVESTIMENTOS NO EXTERIOR****Função:**

Registrar a redução do valor do investimento decorrente da aplicação do método da equivalência patrimonial para avaliação das participações, no exterior, em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Base normativa: IN499

8.1.6.20.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE AJUSTES EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS, CONTROLADAS E CONTROLADAS EM CONJUNTO NO PAÍS

Função:

Registrar a diminuição do valor do investimento decorrente da aplicação do método da equivalência patrimonial para avaliação das participações, no País, em coligadas, controladas e controladas em conjunto.

Base normativa: IN499

8.1.6.23.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE AJUSTES A VALOR JUSTO EM INVESTIMENTOS MANTIDOS PARA VENDA

Função:

Registrar o ajuste a valor justo negativo de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto classificadas como mantidas para venda.

Base normativa: IN499

8.1.6.50.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE PROPRIEDADES PARA INVESTIMENTO

Função:

Registrar o valor das despesas relacionadas às propriedades para investimento.

Base normativa: IN499

8.1.6.50.10.00-9

Título: (-) Ajuste Negativo ao Valor Justo

Função:

Registrar as despesas geradas por ajuste negativo ao valor justo de propriedades para investimento mensuradas pelo método do valor justo.

Base normativa: IN499

8.1.6.50.20.00-6

Título: (-) Depreciação

Função:

Registrar as despesas de depreciação de propriedades para investimento.

Base normativa: IN499

8.1.6.50.30.00-3

Título: (-) Redução ao Valor Recuperável

Função:

Registrar a despesa de impairment de propriedades para investimentos mensuradas pelo método do custo.

Base normativa: IN499

8.1.6.50.90.00-5

Título: (-) Outras Despesas de Propriedades para Investimento

Função:

Registrar outras despesas geradas por propriedades para investimento, para as quais não haja rubrica específica.

Base normativa: IN499

8.1.7.03.00.00-3

Título: (-) DESPESAS DE ÁGUA, ENERGIA E GÁS

Função:

Registrar o valor das despesas relacionadas com o consumo de água, energia e gás.

Base normativa: IN499

8.1.7.06.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE ALUGUÉIS

Função:

Registrar o valor das despesas de aluguéis de imóveis e de outros bens de terceiros.

Base normativa: IN499

8.1.7.12.00.00-9

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.15.00.00-8

Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÕES FILANTRÓPICAS

Função:

Registrar o valor das despesas de contribuições e doações a entidades filantrópicas.

Base normativa: IN499

8.1.7.18.00.00-7

Título: (-) DESPESAS DE HONORÁRIOS

Função:

Registrar o valor das despesas de honorários de membros da diretoria e de conselhos.

Base normativa: IN499

8.1.7.21.00.00-5

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, incluindo os dispêndios com IPTU, IPVA e cotas condominiais no caso de ativos não financeiros mantidos para venda próprios ou recebidos.

Base normativa: IN499

8.1.7.24.00.00-4

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.27.00.00-3

Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL - BENEFÍCIOS

Função:

Registrar o valor dos benefícios concedidos ao pessoal.

Base normativa: IN499

8.1.7.30.00.00-1

Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL - ENCARGOS SOCIAIS

Função:

Registrar o valor das contribuições patronais e semelhantes, de natureza social, estabelecidas em leis ou regulamentos.

Base normativa: IN499

8.1.7.33.00.00-0

Título: (-) DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS

Função:

Registrar o valor dos proventos do pessoal efetivamente utilizado na execução dos serviços da instituição.

Base normativa: IN499

8.1.7.36.00.00-9

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.37.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE REMUNERAÇÃO DE ESTAGIÁRIOS

Função:

Registrar o valor das despesas com remuneração de estagiários que executam serviços para a instituição.

Base normativa: IN499

8.1.7.39.00.00-8

Título: (-) DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS

Função:

Registrar o valor das despesas relacionadas com processamento de dados, serviços contratados ou utilização de equipamentos próprios.

Base normativa: IN499

8.1.7.42.00.00-6

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.45.00.00-5**Título: (-) DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE****Função:**

Registrar o valor das despesas de propaganda e publicidade realizadas no exclusivo interesse da instituição.

Base normativa: IN499

8.1.7.48.00.00-4**Título: (-) DESPESAS DE PUBLICAÇÕES****Função:**

Registrar o valor das despesas de publicações de editais, avisos, demonstrações financeiras, relatórios e atas.

Base normativa: IN499

8.1.7.51.00.00-2**Título: (-) DESPESAS DE SEGUROS****Função:**

Registrar o valor das despesas de seguros realizadas no exclusivo interesse da instituição.

Base normativa: IN499

8.1.7.54.00.00-1**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.

Base normativa: IN499

8.1.7.57.00.00-0**Título: (-) DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS****Função:**

Registrar as despesas de serviços prestados por terceiros à instituição, realizados no seu exclusivo interesse, para as quais não haja rubrica específica.

Base normativa: IN499

8.1.7.60.00.00-8**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.

Base normativa: IN499

8.1.7.63.00.00-7

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.66.00.00-6

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.69.00.00-5

Título: (-) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Função:

Registrar o valor dos impostos, taxas e contribuições. Requer os seguintes subtítulos de uso interno: I - Tributos Federais; II - Tributos Estaduais; e III - Tributos Municipais.

Base normativa: IN499

8.1.7.72.00.00-3

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.75.00.00-2

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.

Base normativa: IN499

8.1.7.77.00.00-8

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: IN499

8.1.7.81.00.00-9

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: IN499

8.1.7.99.00.00-2

Título: (-) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Função:

Registrar o valor das despesas administrativas para as quais não haja rubrica específica.

Base normativa: IN499

8.1.8.10.00.00-0

Título: (-) DESPESAS DE AMORTIZAÇÃO

Função:

Registrar o valor da provisão para amortização de aplicações classificadas no Ativo Intangível.

Base normativa: IN499

8.1.8.20.00.00-9

Título: (-) DESPESAS DE DEPRECIÇÃO

Função:

Registrar o valor dos encargos decorrentes de depreciações calculadas sobre bens do Ativo Imobilizado, em uso nas atividades sociais da instituição.

Base normativa: IN499

8.1.8.25.00.00-4

Título: (-) PERDAS POR REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS DE USO

Função:

Registrar os encargos decorrentes de perda por desvalorização de ativo imobilizado de uso e de ativo intangível identificada no teste de redução ao valor recuperável.

Base normativa: IN499

8.1.9.04.00.00-0

Título: DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ATIVOS VIRTUAIS

Função:

Registrar as despesas incorridas pela instituição na prestação de serviços de ativos virtuais.

Base normativa: IN 687

8.1.9.10.00.00-7

Título: (-) DESPESAS DE ADMINISTRAÇÃO DE FUNDOS E PROGRAMAS SOCIAIS

Função:

Registrar o valor das despesas de administração de fundos e programas sociais.

Base normativa: IN499

8.1.9.12.00.00-3

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: IN499

8.1.9.15.00.00-2

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: IN499

8.1.9.16.00.00-5

Título: (-) PREJUÍZO NA COMPRA OU VENDA DE MOEDA ESTRANGEIRA

Função:

Registrar, pela instituição compradora ou vendedora, o resultado negativo apurado em operação, liquidada à vista, de compra ou venda de moeda estrangeira.

Base normativa: IN671

8.1.9.18.00.00-1

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.

Base normativa: IN499

8.1.9.19.00.00-4

Título: (-) DESPESAS COM SERVIÇOS ASSOCIADOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

Função:

Registrar as despesas incorridas pela instituição na realização de transações de pagamento.

Base normativa: IN499

8.1.9.19.10.00-1

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: IN499

8.1.9.19.20.00-8

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: IN499

8.1.9.19.30.00-5

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: IN499

8.1.9.19.40.00-2

Título: (-) Estorno ou Cancelamento

Função:

Registrar as perdas em transação de pagamento em decorrência de estorno (chargeback) ou cancelamento de transação.

Base normativa: IN499

8.1.9.19.45.00-7

Título: (-) Fraudes

Função:

Registrar as perdas em transação de pagamento em decorrência de fraudes.

Base normativa: IN499

8.1.9.19.50.00-9

Título: (-) Despesa com Tarifa de Conectividade

Função:

Registrar das despesas de conectividade necessárias para a realização da transação de pagamento, excluindo as despesas de processamento de dados para as quais haja rubrica específica.

Base normativa: IN499

8.1.9.19.99.00-8

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: IN499

8.1.9.20.00.00-6

Título: (-) DESPESAS DE ADMINISTRAÇÃO DE LOTERIAS

Função:

Registrar o valor das despesas de administração de loterias.

Base normativa: IN499

8.1.9.25.00.00-1

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.

Base normativa: IN499

8.1.9.30.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS

Função:

Registrar o valor das despesas de Contribuição ao Financiamento da Seguridade Social ? COFINS.

Base normativa: IN499

8.1.9.33.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP

Função:

Registrar o valor das despesas de contribuição ao PIS/PASEP realizadas pela instituição.

Base normativa: IN499

8.1.9.35.00.00-0

Título: (-) DESPESAS DE AJUSTES DE PREÇOS DE TRANSFERÊNCIA

Função:

Registrar os resultados negativos decorrentes da observação da legislação em vigor que dispõe sobre as regras de preço de transferência, para os quais não haja rubrica mais específica.

Base normativa: IN 537 a 543

8.1.9.36.00.00-3

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.

Base normativa: IN499

8.1.9.40.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE CESSÃO DE CRÉDITOS DE ARRENDAMENTO

Função:

Registrar o valor das despesas incidentes sobre os créditos de arrendamento cedidos a terceiros.

Base normativa: IN499

8.1.9.45.00.00-9

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.

Base normativa: IN499

8.1.9.50.00.00-3

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.

Base normativa: IN499

8.1.9.52.00.00-9

Título: (-) DESPESAS DE DESCONTOS CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇÕES

Função:

Registrar as despesas referentes a descontos concedidos em renegociações de operações de crédito, de arrendamento ou de outras operações com características de concessão de crédito.

Base normativa: IN499

8.1.9.56.00.00-1

Título: (-) DESPESAS DE JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL DE COOPERATIVAS

Função:

Registrar os juros sobre o capital social das cooperativas pagos ou creditados aos seus associados, conforme legislação em vigor.

Base normativa: IN499

8.1.9.60.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES POR FUNDOS FINANCEIROS E DE DESENVOLVIMENTO

Função:

Registrar o valor das despesas incidentes sobre fundos financeiros e de desenvolvimento.

Base normativa: IN499

8.1.9.65.00.00-7

Título: (-) DESPESAS DE RECURSOS DO PROAGRO

Função:

Registrar as despesas decorrentes de recursos do PROAGRO de responsabilidade da instituição.

Base normativa: IN499

8.1.9.77.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE DIREITOS ESPECÍFICOS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS A AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar as 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: IN499

8.1.9.78.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE OBRIGAÇÕES ESPECÍFICAS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS A AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL

Função:

Registrar, pela instituição líder, nos documentos contábeis do Conglomerado Prudencial, as despesas de obrigações específicas de entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN499

8.1.9.81.00.00-3

Título: (-) ALUGUEL DE EQUIPAMENTOS DE TRANSAÇÃO DE PAGAMENTOS

Função:

Registrar as despesas de aluguel com equipamentos destinados à captura de transações de pagamento.

Base normativa: IN499

8.1.9.86.00.00-8

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: IN499

8.1.9.87.00.00-1

Título: (-) DESPESAS COM EMPRÉSTIMOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Função:

Registrar as despesas com empréstimos de instrumentos financeiros.

Base normativa: IN499

8.1.9.88.00.00-4

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: IN499

8.1.9.90.00.00-9

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.

Base normativa: IN 537 a 543

8.1.9.91.00.00-2

Título: (-) DESPESAS DE AJUSTE DE VARIAÇÃO CAMBIAL

Função:

Registrar as despesas de ajuste de variação cambial de ativos e passivos.

Base normativa: IN499

8.1.9.92.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE PROVISÃO PARA RISCO DE CRÉDITO

Função:

Registrar as despesas geradas pelo reconhecimento de provisão para risco de crédito.

Base normativa: IN499

8.1.9.93.00.00-8

Título: (-) DESPESAS DE AJUSTE A VALOR JUSTO

Função:

Registrar as despesas de ajuste a valor justo de ativos e passivos.

Base normativa: IN499

8.1.9.94.00.00-1

Título: (-) DESPESAS DE AJUSTE DE HEDGE DE VALOR JUSTO

Função:

Registrar as despesas de ajuste de hedge de valor justo de ativos e passivos.

Base normativa: IN499

8.1.9.95.00.00-4

Título: (-) DESPESAS DE PROVISÕES PASSIVAS NÃO ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

Função:

Registrar as despesas de provisões passivas não associadas ao risco de crédito.

Base normativa: IN499

8.1.9.96.00.00-7

Título: (-) CUSTOS DE TRANSAÇÃO

Função:

Registrar os custos de transação de instrumentos financeiros, segregados de acordo com a sua categoria, que, conforme definido na regulamentação vigente, não são incluídos no valor contábil bruto dos instrumentos financeiros.

Base normativa: IN671

8.1.9.98.00.00-3

Título: (-) DESPESAS COM FRAUDES

Função:

Registrar as despesas com fraudes, exceto as relacionadas a transações e operações para as quais haja conta específica relativa a eventos dessa natureza.

Base normativa: IN499

8.1.9.99.00.00-6

Título: (-) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Função:

Registrar o valor das despesas operacionais, para as quais não haja rubrica específica, observado que a instituição deve manter controles analíticos para identificar as despesas.

Base normativa: IN499

8.3.1.50.00.00-3

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: IN499

8.3.1.50.20.00-7

Título: (-) Prejuízo na Alienação de Equipamentos de Transações de Pagamentos

Função:

Registrar as despesas com venda ou perdas com equipamentos instalados (POS, Pinpad ou similares) nos estabelecimentos credenciados, excluindo as despesas de depreciação para as quais haja rubrica específica.

Base normativa: IN499

8.3.9.90.00.00-5

Título: (-) DESPESAS DE PROVISÕES NÃO OPERACIONAIS

Função:

Registrar os encargos necessários à formação de provisões não operacionais, retificadoras do Ativo.

Base normativa: IN499

8.3.9.99.00.00-2

Título: (-) OUTRAS DESPESAS NÃO OPERACIONAIS

Função:

Registrar as despesas não operacionais para as quais não haja rubrica específica. A instituição deve adotar subtítulos de uso interno para identificar a natureza das despesas escrituradas neste título.

Base normativa: IN499

8.9.1.10.00.00-5

Título: (-) APURAÇÃO DE RESULTADO

Função:

Registrar, por ocasião da elaboração dos balancetes patrimoniais analíticos semestrais, a apuração do resultado da instituição no período balanceado.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.10.00.00-6

Título: (-) IMPOSTO DE RENDA

Função:

Registrar os valores relativos ao imposto de renda.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.10.10.00-3

Título: (-) Valores Correntes

Função:

Registrar os valores relativos ao imposto de renda sobre o resultado tributável do período, quando positivo.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.10.20.00-0

Título: (-) Passivo Fiscal Diferido

Função:

Registrar os valores relativos à constituição de passivos fiscais diferidos de imposto de renda relativos a ganhos tipificados como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.10.30.00-7

Título: (-) Ativo Fiscal Diferido

Função:

Registrar os valores correspondentes à reversão de ativos fiscais diferidos de imposto de renda referentes a prejuízo fiscal ou a despesas de tipificadas como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais, de períodos anteriores.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.20.00.00-5

Título: (-) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Função:

Registrar os valores relativos à contribuição social.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.20.10.00-2

Título: (-) Valores Correntes

Função:

Registrar os valores relativos à contribuição social sobre o resultado tributável do período, quando positivo.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.20.20.00-9

Título: (-) Passivo Fiscal Diferido

Função:

Registrar os valores de passivos fiscais diferidos de contribuição social relativos a ganhos tipificados como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.4.20.30.00-6

Título: (-) Ativo Fiscal Diferido

Função:

Registrar os valores correspondentes à reversão de ativos fiscais diferidos de contribuição social referentes a base negativa ou a despesas de tipificadas como diferenças temporárias entre as práticas contábeis e as regras fiscais, de períodos anteriores.

Base normativa: IN 537 a 543

8.9.7.10.00.00-7

Título: (-) PARTICIPAÇÕES NO LUCRO

Função:

Registrar, mensalmente ou por ocasião do balanço, as parcelas necessárias à formação de provisão para participações no lucro, observado que, por ocasião da elaboração do balanço, o saldo apresentado neste título deve ser encerrado em contrapartida ao título 7.9.1.10.00.00-6 APURAÇÃO DE RESULTADO.

Base normativa: IN499

9.0.1.05.00.00-3

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 3.0.1.05.00.00-9 CARTEIRAS DE ATIVOS GARANTIDORAS DE LIG.

Base normativa: IN433

9.0.1.10.00.00-7

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 3.0.1.20.00.00-3 CRÉDITOS DE EXPORTAÇÃO CONFIRMADOS.

Base normativa: IN433

9.0.1.20.00.00-6

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 3.0.1.10.00.00-3 CRÉDITOS ABERTOS PARA IMPORTAÇÃO.

Base normativa: IN433

9.0.1.85.00.00-5

Título: RESPONSABILIDADES PARA COBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO

Função:

Registrar os direitos e títulos de crédito cedidos com coobrigação, em contrapartida ao título 3.0.1.85.00.00-1 RETENÇÃO DE RISCO EM CESSÕES DE CRÉDITO - OPERAÇÃO BAIXADA.

Base normativa: IN433

9.0.1.90.00.00-9

Título: RESPONSABILIDADES POR OUTRAS COBRIGAÇÕES

Função:

Registrar as responsabilidades da instituição por coobrigações em colocação de debêntures, cédulas hipotecárias e outras, em contrapartida ao título 3.0.1.90.00.00-5 BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS COBRIGAÇÕES.

Base normativa: IN433

9.0.4.30.00.00-6

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 3.0.4.30.00.00-2 DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM CUSTÓDIA.

Base normativa: IN433

9.0.4.45.00.00-0

Título: CUSTÓDIA DE ATIVOS VIRTUAIS - CONTROLE**Função:**

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais de terceiros em custódia, em contrapartida ao título 3.0.4.45.00.00-6 CUSTÓDIA DE ATIVOS VIRTUAIS.

Base normativa: IN 687

9.0.4.46.00.00-3**Título: ATIVOS VIRTUAIS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE STAKING - CONTROLE****Função:**

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais vinculados a operações de staking nas redes de registro descentralizadas (DLTs), em contrapartida ao título 3.0.4.46.00.00- 9 ATIVOS VIRTUAIS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE STAKING - CONTROLE.

Base normativa: IN 687

9.0.4.47.00.00-6**Título: ATIVOS VIRTUAIS - CLASSIFICAÇÃO POR CATEGORIA - CONTROLE****Função:**

Registrar os valores referentes aos ativos virtuais próprios, em contrapartida a conta 3.0.4.47.00.00-2 ATIVOS VIRTUAIS - CLASSIFICAÇÃO POR CATEGORIA.

Base normativa: IN 687

9.0.4.50.00.00-4**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 3.0.4.50.00.00-0 GARANTIAS DE EMPRÉSTIMOS EM CONTA MARGEM e 3.0.4.20.00.00-3 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: IN433

9.0.4.60.00.00-3**Título: FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM GARANTIDOS****Função:**

Registrar o valor das garantias recebidas pela sociedade, oferecidas por tomadores de financiamentos para compra de ações ou ativos virtuais em operações de conta margem, sejam essas garantias em títulos, valores mobiliários, dinheiro ou ativos virtuais, em contrapartida aos títulos 3.0.4.60.00.00-9 GARANTIAS DE FINANCIAMENTOS EM CONTA MARGEM e 3.0.4.20.00.00-3 DEPOSITÁRIOS DE GARANTIAS EM CONTA MARGEM. A instituição deve reajustar os saldos dessas contas em função das oscilações do valor de mercado das garantias que registra e em decorrência dos reforços de margem atendidos.

Base normativa: IN 687

9.0.4.67.00.00-4**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 instituídos 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 3.0.4.67.00.00-0 VALORES GARANTIDOS POR FUNDOS OU MECANISMOS GOVERNAMENTAIS OU OFICIAIS.

Base normativa: IN433

9.0.4.70.00.00-2

Título: CAUÇÃO DE TÍTULOS

Função:

Registrar as responsabilidades da instituição por títulos entregues em caução de dívidas ou outras obrigações, em contrapartida ao título 3.0.4.70.00.00-8 TÍTULOS CAUCIONADOS.

Base normativa: IN433

9.0.4.75.00.00-7

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 3.0.4.75.00.00-3 TÍTULOS EM GARANTIA DE DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS.

Base normativa: IN433

9.0.4.77.00.00-3

Título: TESOIRO 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%, em contrapartida ao título 3.0.4.77.00-5 VALORES GARANTIDOS PELO TESOIRO NACIONAL.

Base normativa: IN433

9.0.4.78.00.00-6

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%, em contrapartida ao título 3.0.4.78.00.00-2 VALORES GARANTIDOS POR INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS.

Base normativa: IN433

9.0.4.80.00.00-1

Título: DEPOSITANTES DE VALORES EM CUSTÓDIA

Função:

Registrar, em nome dos depositantes, os valores e bens recebidos em custódia, em contrapartida ao título 3.0.4.80.00.00-7 VALORES EM CUSTÓDIA, quando os valores e bens forem recebidos em custódia na própria dependência, ou ao título 3.0.4.30.00.00-2 DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM CUSTÓDIA, quando para custódia em outra dependência ou junto a terceiros.

Base normativa: IN433

9.0.4.90.00.00-0

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 3.0.4.90.00.00-6 VALORES EM GARANTIA e 3.0.4.40.00.00-1 DEPOSITÁRIOS DE VALORES EM GARANTIA.

Base normativa: IN433

9.0.4.99.00.00-7

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 3.0.4.99.00.00-3 CUSTÓDIA DE OURO.

Base normativa: IN433

9.0.6.10.00.00-2

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 de terceiros, em contrapartida ao título 3.0.6.10.00.00-8 CONTRATOS DE AÇÕES, ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS.

Base normativa: IN619

9.0.6.15.00.00-7

Título: EMPRÉSTIMO DE ATIVOS FINANCEIROS DE TERCEIROS PARA VENDA - CONTROLE

Função:

Registrar os ativos financeiros de terceiros vinculados a operações de empréstimos, conforme regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.6.15.00.00- 3 EMPRÉSTIMO DE ATIVOS FINANCEIROS DE TERCEIROS PARA VENDA.

Base normativa: IN 687

9.0.6.20.00.00-1

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 3.0.6.20.00.00-7 DEPÓSITOS DE MARGEM DE CLIENTES.

Base normativa: IN433

9.0.6.30.00.00-0

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 3.0.6.30.00.00-6 FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS POR OPERAÇÕES EM BOLSAS.

Base normativa: IN433

9.0.6.35.00.00-5

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 3.0.6.35.00.00-1 TÍTULOS RECEBIDOS COMO LASTRO EM OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO.

Base normativa: IN433

9.0.6.37.00.00-1

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 3.0.6.37.00.00-7 VALOR DE MERCADO ? COE.

Base normativa: IN433

9.0.6.40.00.00-9

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 3.0.6.40.00.00-5 VALORES EM GARANTIA DE OPERAÇÕES. Deve conter rubricas de controle interno que permitam identificar as responsabilidades a que se referem.

Base normativa: IN433

9.0.6.55.00.00-3

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 3.0.6.55.00.00-9 DERIVATIVOS DE CRÉDITO ? RISCO TRANSFERIDO.

Base normativa: IN433

9.0.6.56.00.00-6

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 3.0.6.56.00.00-2 DERIVATIVOS DE CRÉDITO - RISCO RETIDO.

Base normativa: IN433

9.0.6.57.00.00-9

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 3.0.6.57.00.00-5 DERIVATIVOS DE CRÉDITO - RISCO RECEBIDO.

Base normativa: IN433

9.0.7.75.00.00-8

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 3.0.7.75.00.00-4 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: IN433

9.0.7.78.00.00-7**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 3.0.7.78.00.00-3 CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO.

Base normativa: IN433

9.0.7.82.00.00-8**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 3.0.7.82.00.00-4 VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR.

Base normativa: IN433

9.0.7.99.00.00-8**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 3.0.7.99.00.00-4 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: IN433

9.0.8.30.00.00-4**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 3.0.8.30.00.00-0 ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS. Deve conter subtítulos de uso interno que permitam identificar a natureza da composição da carteira do fundo.

Base normativa: IN433

9.0.8.31.00.00-7**Título: RESPONSABILIDADE POR ADMINISTRAÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS DE TERCEIROS****Função:**

Registrar as carteiras de títulos e valores mobiliários sob a administração da instituição, em contrapartida ao título 3.0.8.31.00.00- 3 ADMINISTRAÇÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS DE TERCEIROS

Base normativa: IN 687

9.0.8.40.00.00-3

Título: CONTRATOS DE ARRENDAMENTO - VALORES A PAGAR - VENCIMENTO

Função:

Registrar, pelo arrendatário e subarrendatário, o vencimento da totalidade dos valores a pagar não descontados em contratos de arrendamento para os quais a instituição, conforme regulamentação vigente, não reconhece o direito de uso e o respectivo passivo de arrendamento.

Base normativa: IN433

9.0.9.01.00.00-7

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - POSIÇÃO ATIVA - CONTROLE

Função:

Registrar a posição ativa dos contratos de câmbio, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN 500

9.0.9.01.10.00-4

Título: Compra de Moeda Estrangeira

Função:

Registrar, pelo valor justo, a posição ativa dos contratos de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, em contrapartida aos desdobramentos do subtítulo 3.0.9.01.10.00-0 Compra de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 500

9.0.9.01.30.00-8

Título: Venda de Moeda Estrangeira

Função:

Registrar, pelo valor justo, a posição ativa dos contratos de câmbio de venda de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, em contrapartida aos desdobramentos do subtítulo 3.0.9.01.30.00-4 Venda de Moeda Estrangeira

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.00.00-0

Título: CONTRATOS DE CÂMBIO - POSIÇÃO PASSIVA

Função:

Registrar a posição passiva dos contratos de câmbio, conforme regulamentação vigente.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.10.00-7

Título: Compra de Moeda Estrangeira

Função:

Registrar, pelo valor justo, a posição passiva dos contratos de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, segregando por tipo de contraparte, em contrapartida aos desdobramentos do subtítulo 3.0.9.02.10.00-3 Compra de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.10.10-0

Título: Empresas não Financeiras**Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte empresas não financeiras, assim consideradas as pessoas jurídicas de capital privado ou público cuja principal atividade é a produção de bens e serviços não financeiros.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.10.20-3**Título: Bancos****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte os bancos, assim consideradas as instituições autorizadas a captar depósitos, incluindo o Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.10.30-6**Título: Outras Entidades Financeiras****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte outras entidades financeiras, assim consideradas as demais entidades financeiras supervisionadas pelo Banco Central do Brasil; entidades financeiras supervisionadas pela Comissão de Valores Mobiliários; fundos de pensão e de previdência privada aberta; entidades do mercado de seguros e capitalização.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.10.90-4**Título: Outras Contrapartes****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem outras contrapartes para as quais não haja rubrica específica, inclusive o Tesouro Nacional.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.30.00-1**Título: Venda de Moeda Estrangeira****Função:**

Registrar, pelo valor justo, a posição passiva dos contratos de câmbio de venda de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente, segregando por tipo de contraparte, em contrapartida aos desdobramentos do subtítulo 3.0.9.02.30.00-7 Venda de Moeda Estrangeira.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.30.10-4**Título: Empresas não Financeiras****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte empresas não financeiras, assim consideradas as pessoas jurídicas de capital privado ou público cuja principal atividade é a produção de bens e serviços não financeiros.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.30.20-7

Título: Bancos**Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte os bancos, assim consideradas as instituições autorizadas a captar depósitos, incluindo o Banco Central do Brasil.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.30.30-0**Título: Outras Entidades Financeiras****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem como contraparte outras entidades financeiras, assim consideradas as demais entidades financeiras supervisionadas pelo Banco Central do Brasil; entidades financeiras supervisionadas pela Comissão de Valores Mobiliários; fundos de pensão e de previdência privada aberta; entidades do mercado de seguros e capitalização.

Base normativa: IN 500

9.0.9.02.30.90-8**Título: Outras Contrapartes****Função:**

Registrar os contratos de câmbio que possuem outras contrapartes para as quais não haja rubrica específica, inclusive o Tesouro Nacional.

Base normativa: IN 500

9.0.9.03.00.00-3**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 3.0.9.03.00.00-9 OPERAÇÕES SEP.

Base normativa: IN433

9.0.9.04.00.00-6**Título: CONTROLE DE LIG, LCI e LCA EMITIDAS****Função:**

Registrar, nos subtítulos adequados, conforme data de emissão, o valor das Letras Imobiliárias Garantidas (LIG), das Letras de Crédito Imobiliário (LCI) e das Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) emitidas, em contrapartida ao título 3.0.9.04.00-4 LIG, LCI E LCA EMITIDAS - CONTROLE.

Base normativa: IN 500

9.0.9.06.00.00-2**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 3.0.9.06.00.00-8 CLASSIFICAÇÃO ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA ? RECEBIDOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.07.00.00-5

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS À UNIÃO

Função:

Registrar os valores atualizados dos depósitos judiciais e administrativos repassados à União, conforme legislação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.07.00.00-1 DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS À UNIÃO.

Base normativa: IN433

9.0.9.08.00.00-8

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A ESTADOS E DISTRITO FEDERAL

Função:

Registrar os valores atualizados dos depósitos judiciais e administrativos repassados aos Estados e ao Distrito Federal, conforme legislação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.08.00.00-4 DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A ESTADOS E DISTRITO FEDERAL.

Base normativa: IN433

9.0.9.09.00.00-1

Título: DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A MUNICÍPIOS

Função:

Registrar os valores atualizados dos depósitos judiciais e administrativos repassados aos Municípios, conforme legislação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.09.00.00-7 DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS REPASSADOS A MUNICÍPIOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.10.00.00-3

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 3.0.9.10.00.00-9 AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS.

Base normativa: IN433

9.0.9.11.00.00-6

Título: RESPONSABILIDADES POR LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS

Função:

Registrar os compromissos relacionados às LIGs emitidas, incluindo o pagamento do principal e dos juros, 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 3.0.9.11.00.00-2 GARANTIAS PRESTADAS PARA CAPTAÇÃO DE LETRAS IMOBILIÁRIAS GARANTIDAS.

Base normativa: IN433

9.0.9.13.00.00-2

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 3.0.9.13.00.00-8 APLICAÇÃO

DE DEPÓSITOS CAPTADOS DE MUNICÍPIOS - EXCEDENTE FUNDO GARANTIDOR.

Base normativa: IN433

9.0.9.14.00.00-5

Título: CAPTAÇÕES DE DEPÓSITOS DE MUNICÍPIOS - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA - APLICAÇÃO

Função:

Registrar, por cooperativa central de crédito que preste serviço de centralização financeira, a aplicação, segundo a regulamentação vigente, do 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 3.0.9.14.00.00-1 APLICAÇÃO DE DEPÓSITOS CAPTADOS DE MUNICÍPIOS - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA.

Base normativa: IN433

9.0.9.15.00.00-8

Título: APLICAÇÕES EM TÍTULOS DO AGRONEGÓCIO - CONTROLE

Função:

Registrar as aplicações em títulos que tenham vinculação com produtos agrícolas, pecuários, florestais, da pesca e aquicultura, os agroindustriais e outras aplicações no âmbito da cadeia do agronegócio, previstos nas Leis ns. 8.929, de 1994, e 11.076, de 2004, conforme sua natureza, em contrapartida ao título 3.0.9.15.00.00-4 APLICAÇÕES EM TÍTULOS DO AGRONEGÓCIO.

Base normativa: IN 500

9.0.9.16.00.00-1

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 3.0.9.16.00.00-7 OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS.

Base normativa: IN433

9.0.9.17.00.00-4

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 3.0.9.17.00.00-0 VALORES PENDENTES DE RECEBIMENTO - COBRANÇA JUDICIAL.

Base normativa: IN433

9.0.9.18.00.00-7

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 3.0.9.18.00.00-3 VALORES DEVIDOS AOS CONSORCIADOS - GRUPOS ENCERRADOS - CONTROLE.

Base normativa: IN433

9.0.9.18.10.00-4

Título: Recursos Não Procurados

Função:

Registrar os valores dos recursos não procurados relativos aos grupos encerrados após a Lei nº 11.795, de 2008.

Base normativa: IN433

9.0.9.18.20.00-1

Título: Recursos Recebidos

Função:

Registrar, até devolução ao consorciado ou reclassificação como recurso não procurado, os valores recebidos após encerramento do grupo.

Base normativa: IN433

9.0.9.18.30.00-8

Título: Bens Retomados

Função:

Registrar, até a venda, os valores relativos aos bens apreendidos após o encerramento contábil dos respectivos grupos.

Base normativa: IN433

9.0.9.19.00.00-0

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 3.0.9.19.00.00-6 VALORES APLICADOS PELA ADMINISTRADORA - RECURSOS DE GRUPOS ENCERRADOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.20.00.00-2

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 3.0.9.20.00.00-8 PATRIMÔNIO DE FUNDOS PÚBLICOS ADMINISTRADOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.24.00.00-4

Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO COM COMPARTILHAMENTO DE RECURSOS E DE RISCOS - CONTROLE

Função:

Registrar a participação das cooperativas de crédito em operações de crédito concedidas com compartilhamento de recursos e de riscos, em contrapartida ao título 3.0.9.24.00.00-0 CONTROLE DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO COM COMPARTILHAMENTO DE RECURSOS E DE RISCOS.

Base normativa: IN 500

9.0.9.30.00.00-1

Título: GARANTIAS VINCULADAS À ASSISTÊNCIA FINANCEIRA DO BACEN

Função:

Registrar o valor das garantias vinculadas à assistência financeira, em contrapartida ao título 3.0.9.30.00.00-7 BANCO CENTRAL - GARANTIAS EM ASSISTÊNCIA FINANCEIRA.

Base normativa: IN433

9.0.9.45.00.00-5

Título: RECURSOS COLETADOS CONSÓRCIOS

Função:

Registrar o total dos valores consolidados dos grupos de consórcios, em contrapartida ao título 3.0.9.45.00.00-1 RECURSOS DE CONSÓRCIOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.45.10.00-2

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: IN433

9.0.9.45.20.00-9

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: IN433

9.0.9.46.00.00-8

Título: SEGREGAÇÃO DOS DEPÓSITOS DE POUPANÇA

Função:

Registrar os saldos das contas de poupança conforme período de captação, em contrapartida ao título 3.0.9.46.00.00-4 DEPÓSITOS DE POUPANÇA SEGREGADOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.46.01.00-7

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: IN433

9.0.9.46.02.00-6

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: IN433

9.0.9.47.00.00-1

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 3.0.9.47.00.00-7 CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO.

Base normativa: IN433

9.0.9.48.00.00-4**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 3.0.9.48.00.00-0 CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO - PATRIMÔNIO DESTACADO.

Base normativa: IN433

9.0.9.49.00.00-7**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 3.0.9.49.00.00-3 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA DESTACADO PARA FINANCIAR CRÉDITOS AO SETOR PÚBLICO.

Base normativa: IN433

9.0.9.50.00.00-9**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 3.0.9.50.00.00-5 CRÉDITOS A MICRO, PEQUENA E MÉDIA EMPRESA.

Base normativa: IN433

9.0.9.53.00.00-8**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: IN433

9.0.9.53.10.00-5**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: IN433

9.0.9.53.15.00-0**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: IN433

9.0.9.53.20.00-2

Título: Carteira De Terceiros - Ligadas - até 08 De Marco

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: IN433

9.0.9.53.25.00-7

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 após 8 de março de 2012, inclusive.

Base normativa: IN433

9.0.9.55.00.00-4

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 3.0.9.65.00.00-9 POSIÇÃO ESPECIAL DE CONTRATOS DE CÂMBIO DE EXPORTAÇÃO.

Base normativa: IN433

9.0.9.56.00.00-7

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 3.0.9.56.00.00-3 QUANTIDADE DE OURO EM GRAMAS.

Base normativa: IN433

9.0.9.57.00.00-0

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 3.0.9.57.00.00-6 VALOR DAS TRANSAÇÕES DE OURO EM REAIS.

Base normativa: IN433

9.0.9.59.00.00-6

Título: OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS A CESSÃO - CONTROLE

Função:

Registrar, pela instituição vendedora ou cedente, para fins de controle da compradora ou cessionária, as obrigações decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram por ela baixados, integral ou proporcionalmente, em contrapartida ao título 3.0.9.59.00.00-2 CONTROLE DE OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS A CESSÃO.

Base normativa: IN 500

9.0.9.61.00.00-1

Título: PAGAMENTO DE SERVIÇOS E PRODUTOS DE UM SEGMENTO ESPECÍFICO - CONTROLE

Função:

Registrar, pelos bancos comerciais, bancos múltiplos com carteira comercial e caixa econômica, os saldos de moeda eletrônica mantidos em conta de pagamento pré-paga emitidos para utilização exclusiva em pagamento de serviços e produtos de um segmento específico, tais como alimentação, transportadores autônomos e cultura, em contrapartida ao título 3.0.9.61.00.00-7 PAGAMENTO DE SERVIÇOS E PRODUTOS DE UM SEGMENTO ESPECÍFICO.

Base normativa: IN619

9.0.9.62.00.00-4

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: IN433

9.0.9.63.00.00-7

Título: OPERAÇÕES ATIVAS - RECURSOS VINCULADOS

Função:

Registrar a captação de recursos vinculados a operações ativas, nos termos da regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.63.00.00-3-7 RECURSOS VINCULADOS A OPERAÇÕES ATIVAS.

Base normativa: IN433

9.0.9.64.00.00-0

Título: RECURSOS APLICADOS EM OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO - CONTROLE

Função:

Controlar os saldos das operações de microcrédito e de direcionamento, em contrapartida ao título 3.0.9.64.00.00-6 OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO E DIRECIONAMENTO.

Base normativa: IN 500

9.0.9.66.00.00-6

Título: CONTROLE - CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA NO FECHAMENTO DO STR

Função:

Registrar saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento, acrescidos de saldos de moedas eletrônicas em trânsito entre contas de pagamento na mesma instituição e de valores recebidos pela instituição para crédito em conta de pagamento, apurados no fechamento da grade regular de operações dos participantes no Sistema de Transferência de Reservas (STR), para os quais se apliquem a obrigação prevista nos artigos 22 e 23 da Resolução BCB nº 80, de 25 de março de 2021, em contrapartida ao título 3.0.9.66.00.00-2 CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA NO FECHAMENTO DO STR - CONTROLE

Base normativa: IN619

9.0.9.67.00.00-9

Título: DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO - CAPTAÇÃO

Função:

Registrar as captações incluídas no cálculo do direcionamento das operações de microcrédito, em contrapartida ao título 3.0.9.67.00.00-5 CONTROLE DE DIRECIONAMENTO DE OPERAÇÕES DE MICROCRÉDITO - CAPTAÇÃO.

Base normativa: IN433

9.0.9.67.05.00-4

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: IN433

9.0.9.67.10.00-6

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: IN433

9.0.9.67.19.00-7

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: IN433

9.0.9.67.20.00-3

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: IN433

9.0.9.67.29.00-4

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: IN433

9.0.9.69.00.00-5

Título: CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA - SALDO MÉDIO - CONTROLE

Função:

Registrar o valor médio mensal das contas de pagamento pré-pagas dos doze meses anteriores à data-base, em contrapartida ao título 3.0.9.69.00.00-1 CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA - SALDO MÉDIO.

Base normativa: IN 537 a 543

9.0.9.70.00.00-7

Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS NO MÊS - CONTROLE

Função:

Registrar o valor 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 durante o mês, em contrapartida ao título 3.0.9.70.00.00-3 TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS NO MÊS.

Base normativa: IN 537 a 543

9.0.9.71.00.00-0

Título: TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS - SALDO MÉDIO - CONTROLE

Função:

Registrar o somatório do volume financeiro das transações de pagamento realizadas nos doze meses anteriores à data-base, em contrapartida ao título 3.0.9.71.00.00-6 TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO REALIZADAS.

Base normativa: IN 537 a 543

9.0.9.72.00.00-3

Título: REMUNERAÇÃO DO CAPITAL DISTRIBUÍDA NO EXERCÍCIO

Função:

Registrar a remuneração do capital distribuída no exercício, em contrapartida ao título 3.0.9.72.00.00-9 DISTRIBUIÇÃO DA REMUNERAÇÃO DO CAPITAL NO EXERCÍCIO.

Base normativa: IN433

9.0.9.73.00.00-6

Título: AJUSTES - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

Função:

Registrar os ajustes no cálculo do Patrimônio de Referência (PR), conforme a regulamentação vigente, em contrapartida ao título 3.0.9.73.00.00-2 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA ? AJUSTES.

Base normativa: IN433

9.0.9.74.00.00-9

Título: DIREITOS CREDITÓRIOS DECORRENTES DE PROCESSOS JUDICIAIS ANTERIORES A 30/6/23 - CONTROLE

Função:

Registrar o saldo contábil dos direitos creditórios decorrentes de processos judiciais reconhecidos no ativo em 30 de junho de 2023, em contrapartida ao título 3.0.9.74.00.00-5 DIREITOS CREDITÓRIOS DECORRENTES DE PROCESSOS JUDICIAIS ANTERIORES A 30/6/23.

Base normativa: IN433

9.0.9.75.00.00-2

Título: CONTRIBUIÇÃO DE CONSORCIADOS A RECEBER

Função:

Registrar o total acumulado dos saldos dos grupos de consórcio, em contrapartida ao título 3.0.7.75.00.00-8 PREVISÃO MENSAL DE RECURSOS A RECEBER DE CONSORCIADOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.76.00.00-5**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 3.0.9.76.00.00-1 OPERAÇÕES ENTRE INTEGRANTES DE SISTEMAS COOPERATIVOS:

I - aplicação de recursos de cooperativa de crédito singular na respectiva central, inclusive depósitos relativos à centralização financeira; II - operação de crédito de cooperativa central em favor de singular filiada, decorrente de repasses; e III - 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: IN433

9.0.9.77.00.00-8**Título: GARANTIAS EM ARRANJOS DE PAGAMENTO ? CONTROLE****Função:**

Registrar o valor das garantias para participação da instituição em arranjos de pagamento, em contrapartida ao título 3.0.9.77.00.00-4 GARANTIAS EM ARRANJOS DE PAGAMENTO.

Base normativa: IN 687

9.0.9.80.00.00-6**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 3.0.9.80.00.00-2 SFH - PARCELAS DE FINANCIAMENTOS A LIBERAR.

Base normativa: IN433

9.0.9.81.00.00-9**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 3.0.9.81.00.00-5 INSTRUMENTOS DE NÍVEL II AUTORIZADOS.

Base normativa: IN433

9.0.9.84.00.00-8**Título: ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS****Função:**

Registrar os valores totais relativos aos ativos fiscais diferidos, em contrapartida ao título 3.0.9.84.00.00-4 ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS ? CONTROLE.

Base normativa: IN433

9.0.9.85.00.00-1

Título: SFH - FINANCIAMENTOS COMPROMETIDOS**Função:**

Registrar o valor dos contratos comprometidos, ainda não formalizados, em contrapartida ao título 3.0.9.85.00.00-7 SFH - PROMESSAS DE FINANCIAMENTO.

Base normativa: IN433

9.0.9.88.00.00-0**Título: INSTRUMENTOS RECEBIDOS - CCR****Função:**

Registrar os valores dos instrumentos recebidos, inclusive por ordens de pagamento, cursáveis por meio do Convênio de Pagamentos e Créditos Recíprocos - CCR, que possam amparar solicitações de reembolso ao Banco Central do Brasil em contrapartida ao título 3.0.9.88.00.00-6 VALORES REEMBOLSAVEIS POR INSTRUMENTOS RECEBIDOS ? CCR.

Base normativa: IN433

9.0.9.90.00.00-5**Título: AJUSTES NEGATIVOS DE PERDA ESPERADA****Função:**

Registrar, pelo valor absoluto, o ajuste negativo reconhecido no patrimônio líquido, líquido dos efeitos fiscais, decorrente da aplicação, em 1º de janeiro de 2025, dos critérios de constituição de provisão para perdas esperadas previstos na Resolução CMN nº 4.966, de 2021 e na Resolução BCB nº 352, de 2023, em contrapartida à conta 3.0.9.90.00.00-1 AJUSTES NEGATIVOS DE PERDA ESPERADA - CONTROLE.

Base normativa: IN 433

9.0.9.91.00.00-8**Título: EMISSÕES DE LETRAS DE CRÉDITO DE DESENVOLVIMENTO NO EXERCÍCIO****Função:**

Registrar, pelos bancos de desenvolvimento ou pelo BNDES, as emissões de Letras de Crédito de Desenvolvimento (LCD) durante o exercício civil, em contrapartida ao título 3.0.9.91.00.00-4 Emissões de Letras de Crédito de Desenvolvimento no Exercício-Controle.

Base normativa: IN 537 a 543

9.0.9.96.00.00-3**Título: VALORES DE CAPITAL REALIZADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO MÍNIMOS DE PARTICIPADAS - CONTROLE****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 devida da participação, em contrapartida ao título 3.0.9.96.00.00-9 Valores de Capital Realizado e Patrimônio Líquido Mínimos de Participadas.

Base normativa: IN 537 a 543

9.0.9.99.00.00-2**Título: OUTROS****Função:**

Registrar informações para controles gerenciais, exclusivamente para uso interno da instituição, inclusive para fins de elaboração das notas explicativas às demonstrações financeiras.

Base normativa: IN 500

9.2.1.10.00.00-3

Título: ATIVOS FINANCEIROS - CUSTO AMORTIZADO - CONTROLE

Função:

Registrar os ativos financeiros classificados na categoria custo amortizado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN433

9.2.1.20.00.00-2

Título: ATIVOS FINANCEIROS - VALOR JUSTO EM OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES - CONTROLE

Função:

Registrar os ativos financeiros classificados na categoria valor justo em outros resultados abrangentes, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN433

9.2.1.30.00.00-1

Título: ATIVOS FINANCEIROS - VALOR JUSTO NO RESULTADO - CONTROLE

Função:

Registrar os ativos financeiros classificados na categoria valor justo no resultado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN433

9.2.1.60.00.00-8

Título: PASSIVOS FINANCEIROS - CUSTO AMORTIZADO

Função:

Registrar os passivos financeiros classificados na categoria custo amortizado, conforme regulamentação em vigor

Base normativa: IN433

9.2.1.80.00.00-6

Título: PASSIVOS FINANCEIROS - VALOR JUSTO NO RESULTADO

Função:

Registrar os passivos financeiros classificados na categoria valor justo no resultado, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN433

9.2.2.10.00.00-0

Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO BANCADA - CONTROLE

Função:

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

Base normativa: IN433

9.2.2.20.00.00-9

Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO FINANCIADA - CONTROLE

Função:

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

Base normativa: IN433

9.2.2.30.00.00-8**Título: REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO VENDIDA - CONTROLE****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: IN433

9.2.2.60.00.00-5**Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA PRÓPRIA****Função:**

Registrar as operações compromissadas lastreadas com títulos próprios.

Base normativa: IN433

9.2.2.70.00.00-4**Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA DE TERCEIROS****Função:**

Registrar as operações compromissadas lastreadas com títulos de terceiros.

Base normativa: IN433

9.2.2.80.00.00-3**Título: RECOMPRAS A LIQUIDAR - VENDA DE TÍTULOS DE TERCEIROS DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO****Função:**

Registrar o valor dos compromissos de recompra em operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação.

Base normativa: IN433

9.2.3.99.00.00-6**Título: COMPOSIÇÃO DE CARTEIRAS DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS - CONTROLE****Função:**

Registrar o valor da carteira de títulos e valores mobiliários reconhecida contabilmente.

Base normativa: IN433

9.2.4.99.00.00-3**Título: VALOR JUSTO DE ATIVOS FINANCEIROS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA CUSTO AMORTIZADO - CONTROLE****Função:**

Registrar o valor justo dos ativos financeiros classificados na categoria custo amortizado, em contrapartida aos títulos do desdobramento do subgrupo 3.2.4.00.00.00-1 Valor Justo de Ativos Financeiros Classificados na Categoria Custo Amortizado.

Base normativa: IN 687

9.2.6.99.00.00-7

Título: COMPOSIÇÃO DE CARTEIRAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO - CONTROLE

Função:

Registrar o valor da carteira de operações de crédito reconhecida contabilmente.

Base normativa: IN433

9.2.8.10.00.00-2

Título: POSIÇÃO ATIVA (COMPRADA) - CONTROLE

Função:

Registrar o valor nocional de derivativos - posições compradas.

Base normativa: IN433

9.2.8.20.00.00-1

Título: POSIÇÃO PASSIVA (VENDIDA)

Função:

Registrar o valor nocional de derivativos - posições vendidas.

Base normativa: IN433

9.2.9.10.00.00-9

Título: ITENS OBJETO DE HEDGE - POSIÇÃO ATIVA - CONTROLE

Função:

Registrar o valor contábil dos itens ativos designados como objetos de hedge de valor justo, de fluxo de caixa ou de investimentos no exterior.

Base normativa: IN433

9.2.9.20.00.00-8

Título: ITENS OBJETO DE HEDGE - POSIÇÃO PASSIVA

Função:

Registrar o valor contábil dos itens passivos designados como objetos de hedge de valor justo ou de fluxo de caixa.

Base normativa: IN433

9.2.9.20.10.00-5

Título: Hedge de Valor Justo

Função:

Registrar o valor contábil dos itens passivos designados como objetos de hedge de valor justo.

Base normativa: IN433

9.2.9.20.20.00-2

Título: Hedge de Fluxo de Caixa

Função:

Registrar o valor contábil dos itens passivos designados como objetos de hedge de fluxo de caixa.

Base normativa: IN433

9.2.9.30.00.00-7

Título: INSTRUMENTOS DE HEDGE - POSIÇÃO COMPRADA - CONTROLE**Função:**

Registrar o valor de referência da posição comprada líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de valor justo ou de fluxo de caixa.

Base normativa: IN433

9.2.9.40.00.00-6**Título: INSTRUMENTOS DE HEDGE - POSIÇÃO VENDIDA****Função:**

Registrar o valor de referência da posição vendida líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de valor justo, de fluxo de caixa ou hedge de investimentos no exterior.

Base normativa: IN433

9.2.9.40.10.00-3**Título: Hedge de Valor Justo****Função:**

Registrar o valor de referência da posição vendida líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de valor justo.

Base normativa: IN433

9.2.9.40.20.00-0**Título: Hedge de Fluxo de Caixa****Função:**

Registrar o valor de referência da posição vendida líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de fluxo de caixa.

Base normativa: IN433

9.2.9.40.30.00-7**Título: Hedge de Investimentos no Exterior****Função:**

Registrar o valor de referência da posição vendida líquida dos instrumentos financeiros derivativos designados como instrumentos de hedge de investimentos no exterior.

Base normativa: IN433

9.3.1.99.00.00-5**Título: ATIVOS FINANCEIROS - CLASSIFICAÇÃO POR ESTÁGIOS DE RISCO DE CRÉDITO - CONTROLE****Função:**

Registrar os ativos financeiros alocados nos primeiro, segundo e terceiro estágios de risco de crédito ou na metodologia simplificada de risco de crédito, conforme regulamentação em vigor.

Base normativa: IN433

9.3.2.99.00.00-2**Título: ATIVOS FINANCEIROS - CLASSIFICAÇÃO POR CARTEIRAS DE PROVISÃO - CONTROLE****Função:**

Registrar os ativos financeiros classificados nas Carteiras 1 (C1), 2 (C2), 3 (C3), 4 (C4) e 5 (C5) de risco de crédito, para determinação dos níveis de provisão para perdas incorridas ou perdas esperadas, conforme

regulamentação em vigor.

Base normativa: IN433

9.3.4.10.00.00-7

Título: COMPROMISSOS DE CRÉDITO E CRÉDITO A LIBERAR - CONTROLE

Função:

Registrar os compromissos de crédito e os créditos a liberar.

Base normativa: IN433

9.3.5.10.00.00-4

Título: RESPONSABILIDADES POR GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS

Função:

Registrar, pelo contravalor em moeda nacional, as 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: IN433

9.3.5.10.80.00-0

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: IN433

9.3.9.05.00.00-8

Título: OPERAÇÕES DE CRÉDITO PESSOAL COM CONSIGNAÇÃO - CONTROLE

Função:

Registrar para fins de controle, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas que, segundo regulamentação vigente, utilizem metodologia simplificada para fins de apuração da perda esperada associada ao risco de crédito, o valor contábil bruto das operações de crédito pessoal com consignação não caracterizadas como ativo problemático sem atraso ou com atraso de até quatorze dias.

Base normativa: IN 500

9.8.1.10.00.00-1

Título: PROGRAMAS E OPERAÇÕES COM GARANTIAS GOVERNAMENTAIS - CONTROLE

Função:

Registrar o valor contábil dos programas e operações que contam com garantias governamentais.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.1.20.00.00-0

Título: PROGRAMAS E OPERAÇÕES COM INCENTIVOS GOVERNAMENTAIS - CONTROLE

Função:

Registrar o valor contábil dos programas e operações que contam com incentivos governamentais que não na forma de garantia.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.2.10.00.00-8

Título: FUNDOS GARANTIDORES**Função:**

Registrar, pelas instituições associadas ao FGC e ao FGCOOP, os valores utilizados na apuração da base de cálculo das contribuições aos respectivos fundos garantidores, em contrapartida a conta 3.8.2.10.00.00-4 FUNDOS GARANTIDORES.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.2.10.01.00-7**Título: Contribuição Ordinária****Função:**

Registrar o saldo contratual dos instrumentos financeiros representativos dos créditos objeto de garantia ordinária do FGC e do FGCOOP.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.2.10.02.00-6**Título: Contribuição Especial****Função:**

Registrar o saldo contratual dos instrumentos financeiros representativos dos créditos objeto de garantia especial do FGC.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.2.10.03.00-5**Título: Contribuição Adicional - Captação de Referência****Função:**

Registrar o saldo contratual das captações, de acordo com a contraparte, para cálculo da contribuição adicional ao FGC.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.8.10.00.00-0**Título: ATIVO FISCAL DIFERIDO - TRANSIÇÃO LEI 14.467 - CONTROLE****Função:**

Registrar o saldo de ativo fiscal diferido a ser deduzido na determinação do lucro real e da base de cálculo da CSLL a partir do mês de janeiro de 2026, nos termos da Lei nº 14.467, de 2022.

Base normativa: IN 537 a 543

9.8.8.20.00.00-9**Título: PERDAS INCORRIDAS****Função:**

Registrar os valores das perdas incorridas associadas ao risco de crédito na constituição de provisões dos ativos financeiros e dos arrendamentos, em contrapartida ao título 3.8.8.20.00.00-5 Perdas Incorridas.

Base normativa: IN 537 a 543