



Regulamento da CMC n.º 10/16 de 6 de Julho

Plano de Contas das Instituições Financeiras Não Bancárias

Considerando que a adopção de um plano de contas para as Instituições Financeiras Não Bancárias, doravante IFNB, permite que se tenha um melhor conhecimento da real situação patrimonial das mesmas e das operações que realizam, bem como um melhor acompanhamento das suas actividades;

Havendo a necessidade de uniformizar a estrutura de contas utilizadas e de padronizar a informação produzida pelas referidas entidades, visando o seu correcto acompanhamento;

Assim, ao abrigo do disposto no artigo 93.º, conjugado com o artigo 119.º da Lei n.º 12/15, de 17 de Junho – Lei de Bases das Instituições Financeiras, do n.º 1 do artigo 4.º e da alínea c) do artigo 19.º do Estatuto Orgânico da Comissão do Mercado de Capitais, aprovado pelo Decreto Presidencial n.º 54/13, de 6 de Junho, o Conselho de Administração da Comissão do Mercado de Capitais aprova o seguinte regulamento:

Artigo 1.º

(Objecto e âmbito)

1. O presente regulamento aprova o Plano de Contas a que obedece a contabilidade das Instituições Financeiras Não Bancárias (IFNB), sujeitas à supervisão da Comissão do Mercado de Capitais.
2. O presente regulamento não se aplica às Sociedades Gestoras de Organismos de Investimento Colectivo.
3. As normas e os princípios por que se rege a contabilidade das entidades referidas no n.º 1 constam do Anexo ao presente regulamento, fazendo dele parte integrante.

Artigo 2.º
(Regime transitório)

As entidades referidas no artigo anterior que já se encontrem constituídas, dispõem de 180 (cento e oitenta) dias, contados a partir da publicação, para se adaptarem ao disposto no presente regulamento.

Artigo 3.º
(Dúvidas e omissões)

As dúvidas e omissões resultantes da interpretação e aplicação do presente regulamento são resolvidas pelo Conselho de Administração da CMC.

Artigo 4.º
(Entrada em vigor)

O presente regulamento entra imediatamente em vigor.

Luanda, 6 de Outubro de 2015.

O Presidente da Comissão do Mercado de Capitais,
Archer Manguera.

Anexo

Plano de Contas

- Instituições Financeiras Não Bancárias -

1 Introdução

1.1 Enquadramento e Objectivos

Com o desenvolvimento do mercado Angolano e no sentido deste acompanhar as necessidades emanadas pelas directrizes, legislação e regulamentação do mercado de capitais, a Comissão de Mercado de Capitais (CMC), deve apoiar e orientar as entidades que supervisiona, no sentido de promover o desenvolvimento das suas operações, de forma organizada e sustentada.

Por outro lado, a necessidade de normalização contabilística das entidades que esta supervisiona, é essencial para a promoção de uma transparência e equidade entre as mesmas, de forma a permitir que estas apresentem uma imagem real do património e operações que realizam, bem como, que estas proporcionem uma informação mais organizada e fiável aos investidores. Deste modo, permitirá promover uma maior harmonização dos critérios contabilísticos utilizados, contribuindo para um acompanhamento e controlo mais eficientes das entidades que compõem o mercado de capitais Angolano.

Adicionalmente, para a elaboração e definição da informação contabilística e respectivos procedimentos, a considerar por parte das entidades que regula, a CMC teve em consideração os critérios contabilísticos recomendados a nível internacional, de acordo com as melhores práticas e, com as normas internacionais de contabilidade (International Financial Reporting Standards ou IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB). Neste sentido, a CMC pretende garantir a criação de incentivos para a credibilidade e confiança dos investidores (nacionais e internacionais) no mercado de capitais Angolano.

Neste contexto, o presente documento pretende apresentar o Elenco de Contas, os Eventos Contabilísticos e as Demonstrações Financeiras, que devem ser utilizados pelas Instituições Financeiras Não Bancárias (IFNB).

Estes têm por objectivo uniformizar os registos contabilísticos, sistematizar os procedimentos e critérios de registo, estabelecer regras para divulgação de informações, tendo em consideração as melhores práticas internacionais.

Neste sentido, é possível padronizar a utilização das contas, de modo a possibilitar o acompanhamento do mercado, particularmente no que se refere à análise, avaliação do desempenho e controlo das actividades desenvolvidas pelas instituições sob supervisão da CMC.

Para além disso, o Elenco de Contas e os Eventos Contabilísticos, apresentados neste documento, permitem, ainda, orientar as instituições na identificação das contas a utilizar mediante os eventos existentes, facilitando o processo de registos contabilísticos.

A definição das Demonstrações Financeiras, é também fundamental, de modo a permitir a publicação de informação padronizada por parte das instituições, proporcionando uma melhor compreensão e comparabilidade por parte, não só, das instituições financeiras, mas também dos investidores e da própria entidade reguladora (CMC).

Nas IFNB sujeitas à supervisão da CMC, incluem-se as sociedades corretoras e as sociedades distribuidoras de valores mobiliários.

1.2 Regras Gerais

As normas e procedimentos, bem como as demonstrações contabilísticas previstas neste Manual, são de uso obrigatório para as Instituições Financeiras Não Bancárias, doravante designadas como IFNB's, previstas no Decreto Legislativo Presidencial n.º 5/13, de 9 de Outubro, que estabelece o Regime Jurídico das Sociedades Corretoras e Distribuidoras de Valores Mobiliários, bem como, os serviços previstos no Regulamento da CMC n.º 1/15, de 15 de Maio, referente aos Agentes de Intermediação e Serviços de Investimento.

O exercício social tem duração de um ano, com início a 01 de Janeiro e término a 31 de Dezembro.

A observância às normas fiscais aplicáveis às operações descritas neste Manual são de inteira responsabilidade das instituições.

Eventuais consultas quanto à interpretação de normas e procedimentos, previstos neste Manual devem ser dirigidas à Comissão do Mercado de Capitais, obrigatoriamente validadas pelo director e pelo profissional habilitado responsável pela contabilidade.

A existência de eventuais consultas, sobre a interpretação de normas regulamentares em vigor ou até mesmo sugestões para o reexame de determinado assunto, não isenta a instituição interessada do seu cumprimento.

Os eventuais ajustes decorrentes das alterações nos critérios contabilísticos devem ser registados em conta destacada dos fundos próprios com a divulgação do facto e os valores envolvidos em nota explicativa às contas.

1.3 Estrutura do Documento

Com este documento, pretende-se apresentar o Elenco de Contas, Eventos Contabilísticos e as Demonstrações Financeiras, definidos para as Instituições Financeiras Não Bancárias (IFNB). Deste modo, o presente documento está estruturado da seguinte forma:

- No presente capítulo apresenta-se um breve enquadramento e os objectivos do documento;
- No segundo capítulo apresentam-se as políticas contabilísticas;
- No terceiro capítulo apresenta-se o Elenco de Contas, quer básicas quer auxiliares, que as IFNB devem utilizar nos seus procedimentos contabilísticos, de modo a cumprirem com directrizes definidas pela CMC;
- No quarto capítulo apresentam-se os Eventos Contabilísticos, que devem ser considerados pelas IFNB;
- No quinto capítulo, apresentam-se as Demonstrações Financeiras que devem ser utilizadas e elaboradas pelas IFNBs no seu reporte;
- No último capítulo apresentam-se as notas que devem constar em anexo às Demonstrações Financeiras.

2 Políticas Contabilísticas

2.1 Princípios

Para a elaboração das demonstrações financeiras, as instituições devem seguir os princípios fundamentais de contabilidade, de modo que as mesmas sejam elaboradas e expressem, com fidedignidade e clareza, a real situação económico-financeira das IFNB's.

Princípio da Entidade

Reconhece o património como objecto da Contabilidade e afirma autonomia patrimonial, independentemente de pertencer a uma pessoa, um conjunto de pessoas, uma sociedade ou instituição de qualquer natureza ou finalidade, com ou sem fins lucrativos. Como observação, ressalta que a soma ou aglutinação contabilística não resulta em nova entidade, mas numa unidade de natureza económico-contabilística.

Princípio da Continuidade

Presume-se que a IFNB irá operar por tempo determinado ou indeterminado, não tendo intenção nem necessidade de entrar em liquidação ou de reduzir significativamente a sua actividade antes da maturidade prevista, até que surjam fortes evidências em contrário. O pressuposto que a IFNB tem continuidade operacional durante a sua maturidade, influencia tanto a classificação como os critérios de avaliação do património e das suas mutações, quer sejam quantitativas ou qualitativas. A observância deste princípio é indispensável à correcta aplicação do Princípio da Especialização, em virtude da relação entre a quantificação do património e a realização de proveitos e apropriação de custos com a continuidade da entidade.

Princípio da Especialização

Os proveitos e as despesas são reconhecidas quando obtidos ou incorridos, independentemente do seu recebimento ou pagamento, sendo incluídos nas demonstrações financeiras dos períodos a que se referirem.

O princípio determina quando as alterações no activo ou no passivo resultam em aumento ou diminuição no património líquido. Os proveitos são considerados realizados quando, nas transacções com terceiros, o pagamento for efectuado ou assumido firme compromisso de efectiva-lo; na extinção, parcial ou total, de um passivo, qualquer que seja o motivo, sem o desaparecimento concomitante de um activo de valor igual ou maior; na geração natural de novos activos, independentemente da intervenção de terceiros; e no recebimento efectivo de doações e subvenções.

As Despesas, por sua vez, são consideradas incorridas quando deixar de existir o correspondente valor activo, por transferência da sua propriedade para terceiro; pela diminuição ou extinção do valor económico de um activo; pelo surgimento de um passivo, sem o correspondente activo.

Princípio da Consistência ou Uniformidade

Os critérios e procedimentos contabilísticos não podem ser modificados de um exercício para o outro, excepto quando determinados pela CMC ou definidos pela instituição, com o objectivo de aprimorar o processo de registo ou avaliação das suas operações, ocasião em que devem ser detalhados os novos procedimentos adoptados, em notas explicativas às contas, e divulgados os efeitos no balanço patrimonial e na demonstração de resultados, inclusive os relativos a períodos anteriores, em garantia da comparabilidade das demonstrações financeiras, possibilitando aos usuários dessas demonstrações delinear as tendências da IFNB com o menor grau de dificuldade possível.

Princípio da Actualização Monetária

Os efeitos da alteração no poder aquisitivo da moeda nacional devem ser reconhecidos nos registos contabilísticos através do ajustamento dos valores de entrada dos componentes patrimoniais. A aplicação do princípio é recomendada para recompor o valor aquisitivo da moeda em situações de perda significativa no poder de compra.

Princípio da Prudência ou do Conservadorismo

As contas devem integrar um grau de precaução por estimativas realizadas em condições de incerteza, não permitindo, contudo, a criação de reservas ocultas ou provisões excessivas ou, ainda, a quantificação inadequada de activos e proveitos ou de passivos e custos.

O princípio da prudência impõe a escolha da hipótese que resulte em menor património líquido, quando se apresentarem opções igualmente válidas diante dos demais princípios contabilísticos. Determina a adopção do menor valor para os componentes do activo e maior para os do passivo, sempre que se apresentarem alternativas igualmente válidas para a quantificação das mutações.

2.2 Registo

O registo contabilístico deve ser completo, mantendo-se de forma permanente para todos os actos e factos administrativos susceptíveis de modificar, imediatamente ou não, a composição patrimonial da entidade.

O registo deve ser efectuado mediante a utilização de comprovantes hábeis que permitam o cabal entendimento e validade dos actos e factos administrativos praticados, observado que no caso de transações electrónicas, a comprovação deve ser feita mediante listagens ou arquivos magnéticos dos registos.

Os documentos comprovativos das operações objecto de registo integram, para todos os efeitos, os movimentos contabilísticos e devem ser arquivados sequencialmente junto ao movimento contabilístico, ou em arquivo próprio segundo sua natureza.

O registo em desacordo com as normas estabelecidas neste Plano Contabilístico ou mantidos em atraso por período superior a 15 (quinze) dias, subsequentes ao encerramento de cada mês, bem como o fornecimento de informações inexactas ou a falta ou atraso de conciliações contabilísticas, colocam a instituição, seus administradores, e demais membros responsáveis, sujeitos às penalidades previstas na legislação em vigor.

A instituição deve manter, cópias dos registos contabilísticos dos respectivos movimentos, bem como das demonstrações financeiras e demais documentos previstos neste Plano de Contas, admitindo-se o arquivo sob a forma electrónica ou de microfilme.

A par das disposições legais e das exigências regulamentares específicas para o registo, cabe à instituição observar os princípios contabilísticos gerais com atenção particular para os seguintes aspectos:

- a) adoptar métodos e critérios uniformes no tempo, sendo que modificações relevantes devem ser evidenciadas em notas às contas e quantificados os seus efeitos nas demonstrações financeiras, quando aplicável;
- b) registar os proveitos e os custos no período em que ocorrem e não na data do efectivo ingresso ou desembolso, em observância ao princípio da especialização;
- c) efectuar a apropriação dos proveitos, custos, ganhos, lucros, perdas e prejuízos, no mínimo, ao final de cada mês;
- d) proceder às devidas conciliações dos títulos contabilísticos com os respectivos controlos analíticos e mantê-las actualizadas, arquivando a documentação por, pelo menos, dez anos, ou por prazo superior, quando determinado pela CMC, para eventuais consultas e confirmações.
- e) encerrar as contas que registam os proveitos e custos e apurar o resultado ao final do exercício social.

O profissional responsável pela contabilidade deve conduzir a registo dentro dos padrões exigidos, com observância dos critérios definidos neste Plano de Contas, atentando à ética da profissão e ao zelo pela informação sob sua responsabilidade.

2.3 Valorimetria Específica

A. Aplicações de Liquidez

Operações Comprometidas

Considera-se custo a diferença entre o valor de recompra e o de venda (valor de liquidação menos o valor de captação) em operação de venda com acordo de recompra e de venda de títulos comprometidos com acordo de recompra. O reconhecimento do custo é realizado conforme o

princípio da especialização, em razão da fluência do prazo da operação.

Considera-se proveito a diferença entre o valor de revenda e o de compra (valor de liquidação menos o valor de aplicação) em operação de compra com acordo de revenda e de compra de títulos comprometidos com acordo de revenda. O reconhecimento do proveito é realizado conforme o princípio da especialização, em razão da fluência do prazo da operação.

B. Títulos e Valores Mobiliários

Títulos para negociação e disponíveis para venda

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos para negociação e disponíveis para venda devem ser ajustados pelo valor de mercado, considerando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida:

- a) à adequada conta de proveitos ou custos, no resultado do período, quando referente aos títulos classificados na categoria títulos para negociação;
- b) à conta destacada de fundos próprios, quando referente aos títulos classificados na categoria títulos disponíveis para venda, pelo valor líquido dos efeitos tributários, devendo ser transferidos para o resultado do período somente quando de sua venda definitiva.

Para fins do ajuste previsto no item anterior, a metodologia de apuramento do valor de mercado é de responsabilidade da instituição e deve ser estabelecida com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, que levem em consideração a independência na colecta de dados em relação às taxas praticadas em suas salas de mercado, podendo ser utilizado como parâmetro:

- a) o preço médio de negociação no dia do apuramento ou, quando não disponível, o preço médio de negociação no dia útil anterior;
- b) o valor líquido provável de realização obtido mediante adopção de técnica ou modelo de apreçamento (formação de preços);
- c) o preço de instrumento financeiro semelhante, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, o risco de crédito e a moeda ou indexador.

Deve ser realizada a compensação das valorizações e desvalorizações registadas no resultado do período ou em conta destacada do fundos próprios, nesse último caso para os títulos classificados na categoria disponível para venda, decorrentes do ajuste ao valor de mercado, desde que dentro do próprio ano e relacionadas com um mesmo título ou valor mobiliário.

Títulos mantidos até o vencimento

Devem ser avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos pela fluência de seus prazos, reconhecendo-se eventuais lucros ou prejuízos apurados na data do resgate pela diferença entre o preço de resgate e o seu valor contabilístico.

No caso de eventual venda dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento antes do resgate, devem ser registados os eventuais lucros ou prejuízos apurados na data da venda pela diferença entre o preço de venda e o seu valor contabilístico.

As acções não resgatáveis não podem ser classificadas na categoria títulos mantidos até o vencimento.

A instituição não poderá classificar quaisquer títulos e valores mobiliários na categoria títulos mantidos até o vencimento se, durante o exercício económico corrente ou em algum dos dois exercícios económicos anteriores, vendeu ou reclassificou parte substancial deles antes de seu vencimento, exceptuados os casos em que o valor de custo de aquisição dos títulos, acrescido dos rendimentos auferidos, não apresente diferença significativa em relação ao valor de mercado.

A eventual transferência para categoria diversa deve levar em conta a intenção e a capacidade financeira da instituição e ser efectuada pelo valor de mercado do título ou valor mobiliário, observando-se, ainda, os seguintes procedimentos:

- a) na hipótese de transferência da categoria de títulos para negociação para as demais categorias, não será admitido o estorno dos valores já registados no resultado decorrentes de ganhos ou perdas não realizados;
- b) na hipótese de transferência da categoria títulos disponíveis para venda, os ganhos e perdas não realizados, registados como componente destacado nos fundos próprios, devem ser reconhecidos no resultado do período:
 - i. imediatamente, quando para a categoria títulos para a negociação;
 - ii. em função do prazo remanescente até o vencimento, quando para a categoria títulos mantidos até o vencimento;

- c) na hipótese de transferência da categoria mantidos até o vencimento para as demais categorias, os ganhos e perdas não realizados devem ser reconhecidos:
- i. imediatamente no resultado do período, quando para a categoria títulos para a negociação;
 - ii. como componente destacado nos fundos próprios, quando para a categoria títulos disponíveis para a venda.

As operações de alienação de títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, simultaneamente à aquisição de novos títulos da mesma natureza, com prazo de vencimento superior e em montante igual ou superior ao dos títulos alienados, não descaracterizam a intenção da instituição financeira quando da classificação dos mesmos na referida categoria, desde que observado o disposto no item anterior.

As perdas de carácter permanente em títulos e valores mobiliários devem ser reconhecidas imediatamente no resultado do período, observado que o valor ajustado em decorrência do reconhecimento das referidas perdas passa a constituir a nova base de valor para efeito de apropriação de rendimentos.

Não se admite a reversão das perdas mencionadas no item anterior.

Para fins de publicação, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação devem ser apresentados no activo corrente, independentemente do prazo de vencimento.

Para fins de publicação, os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos disponíveis para venda e mantidos até o vencimento devem ser apresentados no activo corrente ou não-corrente, dependendo do prazo de vencimento.

As instituições financeiras devem classificar os títulos e valores mobiliários, em ordem crescente de riscos, nos seguintes níveis:

Risco	Nível
Nulo	A
Muito Reduzido	B
Reduzido	C
Moderado	D

Elevado	E
Muito Elevado	F
Perda	G

Constatada impropriedade ou inconsistência nos processos de classificação e de avaliação, a CMC poderá determinar, a qualquer tempo, a reclassificação dos títulos e valores mobiliários, com possível reconhecimento dos efeitos nas demonstrações financeiras.

C. Operações com Instrumentos Financeiros Derivados

As operações realizadas com instrumentos financeiros derivados pelas instituições financeiras autorizadas a funcionar pela CMC devem ser registadas conforme a sua finalidade de cobertura ou não (*hedge* ou especulação e arbitragem), observados os seguintes procedimentos:

- as operações a termo devem ser registadas, na data da operação, pelo valor do preço à ordem do bem ou direito e a diferença entre esse e o valor final do contrato deve ser reconhecida como proveitos ou custos, em razão do prazo de fluência dos contratos, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais;
- nas operações com opções, deve ser registado, na data da operação, o valor dos prémios pagos ou recebidos na adequada conta de activo ou passivo, respectivamente, nela permanecendo até a data de exercício da opção, quando então deve ser lançado como custo ou proveito, conforme o caso;
- nas operações de futuro deve ser registado o valor do ajuste diário na adequada conta de activo ou passivo, devendo ser apropriado como proveito ou custo, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais;
- nas operações de *swap* deve ser registado o diferencial a receber ou a pagar na adequada conta de activo ou passivo, devendo ser apropriado como proveito ou custo, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais;
- nas operações com outros instrumentos financeiros derivados, deve ser realizado registo em contas de activo ou passivo de acordo com as características do contrato.

As operações com instrumentos financeiros derivados de que trata o item 1, à excepção das operações a termo, devem ser avaliadas pelo valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de proveito ou custo, no resultado do período.

Para fins da avaliação do item 2, a metodologia de apuração do valor de mercado é de responsabilidade da instituição e deve ser estabelecida com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, que levem em consideração a independência na colecta de dados em relação às taxas praticadas em suas mesas de operação, podendo ser utilizado como parâmetro:

- a) O preço médio de negociação representativa no dia da apuração ou, quando não disponível, o preço médio de negociação representativa no dia útil anterior;
- b) O valor líquido provável de realização, obtido mediante adopção de técnica ou modelo de apreçamento;
- c) o preço de instrumento financeiro semelhante, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, o risco de crédito e a moeda ou indexador;
- d) o valor do ajuste diário no caso das operações realizadas no mercado futuro;
- e) o custo de reposição, para os contratos de *swap*, utilizando, para tanto, as taxas médias de *swaps* regularmente calculadas, apuradas e divulgadas pelas entidades do mercado organizado em que sejam negociados, com base em colecta de preços realizada junto às instituições participantes do mercado interfinanceiro de *swaps*.

Ainda com relação ao custo de reposição dos contratos de *swap*, a instituição deve observar o seguinte:

- a) na hipótese da não disponibilidade da taxa de que trata a alínea “e” do item anterior, o custo de reposição da operação é igual ao valor apurado por ocasião do último cálculo efectuado;
- b) nas situações previstas na alínea anterior, considera-se o prazo remanescente, para efeito do cálculo de risco, como contado a partir da data da última apuração do custo de reposição da operação (*mark to market*);
- c) para fins da avaliação da operação de *swap* a valor de mercado, segundo o conceito *mark to market*, nos termos da alínea anterior, pode ser utilizado, na hipótese de prazo intermediário aos constantes na tabela de taxas médias de *swaps* divulgada pelas entidades do mercado organizado em que sejam negociados, o método de interpolação para obtenção do correspondente valor da taxa;

- d) a escolha do método de interpolação referido na alínea anterior fica a critério de cada instituição, devendo sua aplicação dar-se de forma consistente;
- e) as planilhas relativas à aplicação do método de interpolação escolhido nos termos da alínea anterior devem ser mantidas, na sede da instituição, à disposição do CMC.

Operações de Cobertura (*hedge*)

Considerando que o registo da cobertura (*hedge*) requer o reconhecimento dos resultados positivos e negativos verificados nos instrumentos financeiros (derivados ou não), utilizados para protecção, simultaneamente aos resultados positivos e negativos nas posições do objecto protegido, alguns requisitos são indispensáveis:

- a) Forte correlação negativa entre as variações do preço do item objecto de protecção e as variações do preço do instrumento utilizado na protecção;
- b) O item objecto de protecção e o instrumento utilizado na protecção devem ser perfeitamente identificados e ter características semelhantes, com mesma sensibilidade ao risco;
- c) Documentação formal da relação de protecção, o objectivo e a estratégia da administração para realizar a protecção, discriminando-se o item protegido, a natureza do risco e como será procedida a avaliação da efectividade. A demonstração da intenção ao se estruturar a operação de cobertura (*hedge*) é fundamental à identificação dos critérios que serão aplicados;
- d) Efectividade na cobertura dos riscos de mudanças no valor justo ou nos fluxos de caixa projectados;
- e) Avaliação da efectividade da operação com elevado grau de confiabilidade, o que implica mensurar com certeza e precisão o valor justo ou os fluxos de caixa do item protegido e o valor justo do instrumento de protecção;
- f) Em se tratando de cobertura (*hedge*) de fluxo de caixa, grande probabilidade de ocorrência da operação projectada, sendo que deve ser evidenciada a exposição às variações que possam causar impacto nos resultados esperados;
- g) Acompanhamento das operações de cobertura (*hedge*) de forma sistemática, visando demonstrar o alto grau de efectividade durante todo o período.

Considera-se **parcela efectiva** aquela em que a variação no item objecto de cobertura (*hedge*), directamente relacionada ao risco correspondente, é compensada pela variação no instrumento de cobertura (*hedge*), desde a concepção e no transcorrer da operação, num intervalo entre 80% (oitenta por cento) e 125% (cento e vinte e cinco por cento).

Os instrumentos financeiros derivados destinados à cobertura (*hedge*) e os respectivos itens objecto de cobertura (*hedge*) devem ser ajustados ao valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais.

Devem ser destacadas em notas às contas, no mínimo, as seguintes informações de ordem qualitativa e quantitativa, relativas aos instrumentos financeiros derivados:

- a) política de utilização;
- b) objectivos e estratégias de gestão de riscos e particularmente a política de cobertura (*hedge*);
- c) riscos associados a cada estratégia de actuação no mercado, controlos internos e parâmetros utilizados para o gestão desses riscos e os resultados obtidos em relação aos objectivos propostos;
- d) critérios de avaliação e mensuração, métodos e premissas significativas aplicados na apuração do valor de mercado;
- e) valores registrados em contas de activo, passivo e extrapatrimoniais segregados, por categoria, risco e estratégia de actuação no mercado, especialmente para aqueles com o objectivo de cobertura (*hedge*) e de negociação;
- f) valores agrupados por activo, indexador de referência, contraparte, local de negociação (bolsa ou balcão) e faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira;
- g) ganhos e perdas no período, segregados entre aqueles registrados no resultado e em conta destacada dos fundos próprios;
- h) valor líquido estimado dos ganhos e das perdas registados em conta destacada dos fundos próprios, na data de publicação das demonstrações financeiras, para os quais que se espera a apropriação em resultado nos próximos doze meses;
- i) valores e efeito no resultado do período que deixaram de ser classificados como cobertura (*hedge*), bem como aqueles transferidos dos fundos próprios em decorrência do reconhecimento das perdas e dos ganhos no item objecto de cobertura (*hedge*);

- j) principais transações e compromissos futuros objecto de cobertura (*hedge*) de fluxo de caixa, destacados os prazos para o previsto reflexo financeiro;
- k) valor e tipo de margens dadas em garantia.

D. Imobilizações

Imobilizações Financeiras

Por ocasião da avaliação das imobilizações financeiras, a perda considerada permanente na realização de investimentos deve ser reconhecida no resultado em contrapartida ao custo da participação.

Na alienação de investimentos a prazo, considera-se lucro ou prejuízo a diferença entre o valor de alienação e o valor líquido contabilístico do investimento na data em que ocorrer a transação.

Para fins de controlo, é obrigatória a manutenção de registos que permitam identificar, para cada participação em sociedades coligadas e outros investimentos, inclusive no exterior, os valores aplicados e a memória de cálculo das avaliações procedidas.

Participações em Coligadas e Equiparadas - Equivalência Patrimonial

Equivalência patrimonial corresponde ao valor da participação societária determinado mediante a aplicação da percentagem de participação no capital social sobre os fundos próprios de cada coligada em relação de participação ou equiparada.

Para os efeitos, consideram-se sociedades coligadas em relação de participação e equiparadas quando uma participa com 10% (dez por cento) ou mais do capital votante da outra, sem controlá-la.

São sociedades equiparadas às coligadas em relação de participação, para os fins desta, aquelas em que uma participa indirectamente com 10% (dez por cento) ou mais do capital votante da outra, sem controlá-la.

Consideram-se coligadas em relação de grupo todas as empresas definidas nos termos da Lei n.º 1/04, de 13 de Fevereiro, Lei das Sociedades Comerciais, Código de Valores Mobiliários, aprovado pela Lei n.º 22/15, de 31 de Agosto e da Lei n.º 12/15, de 17 de Junho, Lei de Bases das Instituições Financeiras.

São sociedades equiparadas às coligadas em relação de grupo:

- a) aquelas em que as instituições financeiras detenham direitos de sócio, directa ou indirectamente, isoladamente ou em conjunto com outros sócios, inclusive em função da existência de acordos de votos, que lhes assegure, isolada ou cumulativamente:
 - i. controlo operacional caracterizado pela administração ou gestão comum, ou pela actuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial;
 - ii. o controlo societário representado, independentemente do percentual da participação existente, pelo somatório das participações detidas, inclusive de titularidade de seus administradores, controladores e empresas ligadas, bem como daquelas adquiridas, directa ou indirectamente, por intermédio de fundos de pensão dos quais sejam patrocinadores
- b) a sucursal, no exterior, sempre que os respectivos activos e passivos não estejam incluídos na contabilidade da investidora, por força de norma específica.

As participações societárias em acções e quotas realizadas de forma indirecta, por intermédio de fundos de participação societária ou de fundos de pensão, devem ser tratados como participações societárias para os efeitos desta Subsecção.

Considera-se relevante a participação societária:

- a) Quando o seu valor contabilístico em cada coligada e equiparada for igual ou superior a 10% (dez por cento) dos fundos próprios da investidora; ou
- b) Quando o seu valor contabilístico nas coligadas e equiparadas, considerado em conjunto, for igual ou superior a 15% (quinze por cento) dos fundos próprios da investidora.

O valor contabilístico da participação societária nas coligadas e equiparadas abrange o custo de aquisição, o resultado da equivalência patrimonial e a provisão para perdas.

Para determinação dos percentuais referidos no item 8, ao valor contabilístico da participação societária deve ser adicionado o montante dos créditos da investidora a favor das suas coligadas e equiparadas.

Devem ser avaliados pelo método da equivalência patrimonial:

- a) A participação societária em cada coligada em relação de grupo e nas suas equiparadas; e
- b) A participação societária relevante em cada coligada em relação de participação e nas suas equiparadas, quando a investidora tenha influência na administração ou quando a

percentagem de participação, directa ou indirecta da investidora, representar 20% (vinte por cento) ou mais do capital votante da coligada.

São considerados exemplos de evidências de influência na administração da coligada em relação de participação e das suas equiparadas:

- a) Participação nas suas deliberações sociais, inclusive com a existência de administradores comuns;
- b) Poder de eleger ou destituir um ou mais de seus administradores;
- c) volume relevante de transações, inclusive com o fornecimento de assistência técnica ou informações técnicas essenciais para as actividades da investidora ou investida;
- d) significativa dependência tecnológica e/ou económico-financeira;
- e) recebimento permanente de informações contabilísticas detalhadas, bem como de planos de participação societária; ou
- f) uso comum de recursos materiais, tecnológicos ou humanos.

O valor da participação societária, pelo método da equivalência patrimonial, será obtido mediante o seguinte cálculo:

- a) Aplicando-se a percentagem de participação no capital social sobre o valor dos fundos próprios da coligada e equiparada; e
- b) Subtraindo-se, do montante referido na alínea anterior, o lucro não realizado, conforme definido no item 17, líquido do efeito fiscal.

É considerado lucro não realizado aquele decorrente de negócios com a investidora ou com outras coligadas e equiparadas, quando:

- c) Estiver incluído no resultado de uma coligada ou equiparada e correspondido por inclusão no custo de aquisição de activos de qualquer natureza no balanço patrimonial da investidora; ou
- d) Estiver incluído no resultado de uma coligada ou equiparada e correspondido por inclusão no custo de aquisição de activos de qualquer natureza no balanço patrimonial de outras coligadas ou equiparadas.

O prejuízo decorrente de transações com a investidora, coligadas e equiparadas não deve ser eliminado no cálculo da equivalência patrimonial.

O lucro e o prejuízo, assim como os proveitos e os custos decorrentes de negócios que tenham gerado, simultaneamente, efeitos opostos nas contas de resultado das coligadas e equiparadas, não serão excluídos para fins de cálculo do valor da participação societária.

Os fundos próprios da coligada ou equiparada devem ser determinados com base nas demonstrações financeiras referentes à mesma data das demonstrações financeiras da investidora.

Para a determinação do valor da equivalência patrimonial, a investidora deve:

- e) eliminar os efeitos decorrentes da diversidade de critérios contabilísticos, em especial, referindo-se a participações societárias no exterior;
- f) excluir o montante correspondente às participações recíprocas, nos termos definidos pela Lei das Sociedades Comerciais;
- g) reconhecer os efeitos decorrentes de eventos relevantes ocorridos no período intermediário, no caso de demonstrações financeiras referentes a datas diversas.

O valor registado como goodwill não deve ser amortizado, permanecendo no balanço patrimonial da investidora até a venda ou perecimento da participação societária.

A diferença verificada, ao final de cada período, no valor da participação societária avaliado pelo método da equivalência patrimonial, deve ser apropriada pela investidora como:

- proveito ou custo operacional, quando corresponder a aumento ou diminuição dos fundos próprios da coligada ou equiparada, em decorrência do apuramento do lucro líquido ou prejuízo no período;
- conta específica nos fundos próprios para o registo de variação cambial de investimento em coligada e equiparada no exterior;
- ganhos e perdas extraordinários (custo e proveito não operacionais), quando corresponder a eventos que resultem em variação na percentagem da participação no capital social da coligada ou equiparada que venha a causar alteração no valor patrimonial da participação societária.

Participações em Outras Sociedades

A participação accionista, cujo valor não seja apurado com base na situação líquida da participada, deve ser avaliado pelo custo de aquisição, deduzido da provisão para perdas.

As participações adquiridas com dividendos propostos e não pagos (ex-dividends) devem ter esses dividendos reconhecidos como custo de aquisição em contrapartida à respectiva conta no resultado do período.

Para as participações em sociedades em regime de falência, de liquidação, de intervenção ou em projectos paralisados, deve ser constituída a provisão para perdas em igual valor ao montante das participações.

As acções e quotas recebidas em bonificação, sem custo para a instituição, não alteram o valor de aquisição dos investimentos no capital social de outras sociedades, mas a quantidade das novas acções ou quotas é computada para determinação do custo médio unitário.

Outros Investimentos

São considerados como outros investimentos os direitos de qualquer natureza não classificáveis nos demais itens do Activo, nem em Imobilizações Corpóreas e Incorpóreas, tais como bens artísticos e valiosos, colecções (moedas e selos) e títulos de clubes.

Imobilizações Corpóreas

Os imóveis de uso da instituição registam-se pelo preço de aquisição, neste incluídos os custos acessórios indispensáveis, ainda que anteriores à escritura, tais como emolumentos notariais, corretagens e outras.

Os impostos pagos na aquisição de bens de imobilizações corpóreas devem ser incorporados ao custo de aquisição.

Nas compras a prazo a preço fixo, a instituição deve:

- a) Estabelecer o valor dos custos financeiros, que correspondem à diferença entre o valor de compra a prazo e o preço à vista, apurado através de laudo de avaliação firmado por um perito ou empresa especializada quando não especificado nos documentos mercantis;

- b) Os custos financeiros são apropriados mensalmente como resultado, de acordo com o regime de especialização.

O lucro ou prejuízo apurado pela diferença entre o preço à vista e o valor líquido contabilístico na venda a prazo de bens de uso próprio deve ser apropriado integralmente no acto da transacção, observado que:

- c) na venda com proveitos financeiros incorporados no seu valor, considera-se lucro a diferença entre o valor líquido contabilístico e o preço à vista
- d) quando não especificado nos documentos mercantis o preço à vista, este é determinado através de laudo de avaliação, firmado por peritos ou empresa especializada;
- e) os proveitos financeiros representam um ganho de financiamento, devendo ser apropriados mensalmente como resultado, de acordo com o regime de especialização;
- f) na venda de bens a prazo com proveitos pós-fixados, apropria-se mensalmente como resultado o valor dos proveitos financeiros.

Imobilizações Incorpóreas

As amortizações podem ser calculadas por método estabelecido pela instituição, excepto quando, pela natureza dos custos, a CMC determinar a adopção de critério de amortização específico.

Nos gastos com adaptação de imóveis de terceiros às necessidades de funcionamento, cabe observar:

- a) As benfeitorias realizadas e os valores pagos pelo trespasse para a utilização de imóveis de terceiros amortizam-se conforme o prazo de locação; admite-se prazo superior, observado prazo máximo definido na legislação específica, desde que a instituição possua condições seguras de que o contrato de locação se estenderá por prazo equivalente;
- b) As benfeitorias não agregáveis ao valor dos imóveis próprios amortizam-se de acordo com o critério de vida útil, observado o prazo máximo definido na legislação específica.

Os gastos incorridos na fase do desenvolvimento podem ser reconhecidos como activo intangível, mediante o atendimento dos seguintes requisitos:

- c) Existir a intenção, a capacidade e a viabilidade técnica para conclusão e utilização ou venda do activo intangível;
- d) Demonstrar que o activo intangível gerará benefícios económicos futuros;

- e) Mostrar a existência de recursos técnicos e financeiros adequados para completar o desenvolvimento do activo intangível; e
- f) Mensurar apropriadamente os custos atribuíveis ao desenvolvimento do activo intangível.

O Goodwill não está sujeito à amortização, devendo apenas o valor contabilístico ser comparado ao valor de mercado para fins de imparidade (*impairment*).

E. Imparidades

A instituição deve avaliar os seus activos periodicamente, especialmente na ocasião da elaboração de demonstrações financeiras, com vistas a identificar activos que apresentem o valor recuperável inferior ao valor contabilístico.

Sempre que possível, o valor recuperável deve ser estimado para cada item do activo. Independentemente de qualquer indício de imparidade, a instituição deve:

- a) Testar os activos incorpóreos com vida indeterminada ou ainda não disponíveis para o uso, mediante a comparação do seu valor contabilístico e o valor recuperável;
- b) Testar o goodwill adquirido

F. Provisões

As provisões destinam-se a fazer face a encargos com prejuízos do exercício ou a ele imputáveis, de verificação já comprovada ou de comprovação futura mas sempre de montante ainda desconhecido ou indeterminado.

Quando aplicável, as provisões são constituídas em montantes suficientes para cobrir prováveis perdas em valores que integram o activo ou responsabilidades prováveis que constituam custo efectivo da instituição no período.

Valor Presente

Quando o efeito do valor do dinheiro no tempo é relevante, o montante de uma provisão ou de um activo decorrente de contingência activa considerada praticamente certa deve ser o valor presente dos desembolsos para liquidar a obrigação ou dos ingressos a serem recebidos para realização do

activo, respectivamente, excepto quando outra norma determinar que uma provisão específica seja mantida pelo seu valor nominal.

A taxa de desconto para determinação do valor presente deve ser uma taxa de juro aplicada antes dos impostos, que reflita as atuais avaliações do mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos para o activo ou responsabilidades prováveis que constituam custo para a instituição.

Eventos Futuros

Eventos futuros que podem afectar o montante exigido para liquidar uma obrigação devem ser reflectidos no valor da provisão, quando houver evidência suficiente de que ocorrerão.

Alienações Esperadas de Activos

Os ganhos esperados nas alienações de activos não devem ser levados em consideração na mensuração de uma provisão, mesmo se:

- a) a alienação esperada estiver intimamente ligada ao evento que dá origem à provisão; e
- b) a alienação de activos for vista como parte de um processo de reestruturação.

Mudanças nas Provisões

As provisões devem ser reavaliadas em cada data de balanço e ajustadas para reflectir a melhor estimativa corrente. Se for praticamente certo que uma saída de recursos não será mais requerida para liquidar a obrigação, a provisão deve ser revertida.

Quando for utilizado o desconto a valor presente, o valor contabilístico de uma provisão ou de um activo aumenta em cada período para reflectir a passagem de tempo. Esse aumento é reconhecido, respectivamente, nas contas de resultados ou contas extrapatrimoniais de constituição de provisão.

G. Actualização Monetária

As demonstrações financeiras devem considerar mensalmente os efeitos da modificação no poder de compra da moeda nacional, com base no Índice de Preços ao Consumidor (IPC), divulgado pelo Instituto Nacional de Estatística (INE), em caso de variação superior (inflação) a 100% nos últimos 3

(três) anos, mediante a correcção do valor contabilístico das contas de Imobilizações e dos Fundos Próprios.

A variação decorrente da actualização monetária das contas de Imobilizações e dos Fundos Próprios deve ser acrescida aos respectivos saldos, com excepção da conta “Capital Social”, que deve ser classificada em contas específicas.

A conta específica de reserva que receber o valor correspondente à actualização monetária do Capital Social somente poderá ser utilizada para aumento de capital.

As contrapartidas dos ajustes da actualização monetária devem ser registadas no resultado do período, na conta específica de Resultado da Actualização Monetária. Nesse sentido, as contas patrimoniais de natureza devedora (Imobilizações) e credora (Fundos Próprios) geram saldos credores (proveitos) e devedores (custos), respectivamente, de actualização monetária no resultado.

Os efeitos da actualização monetária incidem também sobre as contas redutoras do Imobilizações, como Depreciação e Amortização, e dos Fundos Próprios, como Acções Próprias em Tesouraria e Dividendos Antecipados.

A variação cambial das Imobilizações Financeiras no Exterior deve ser comparada ao valor da actualização monetária. A diferença, se houver, deve ser registada a crédito, caso a variação cambial exceda a actualização monetária, ou a débito, caso a variação cambial seja menor do que a actualização monetária, na conta Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior, dos Resultados Potenciais em Fundos Próprios.

Os efeitos da actualização monetária devem ser considerados no cálculo dos Fundos Próprios Regulamentares

3 Elenco de Contas

O Elenco de Contas, definido pela CMC, sistematiza as contas que devem ser utilizadas pelas IFNBs, estando subdividido em:

- **Elenco de Contas Básico:** contas que apresentam as principais informações que devem ser apresentadas pelas instituições;
Elenco de Contas Auxiliares: contas que permitem a identificação de especificações do registo, permitindo o fornecimento de informação mais pormenorizada das operações da instituição.

Nos próximos subcapítulos apresenta-se o detalhe considerado para cada um dos Elencos de Contas.

3.1 Elenco de Contas Básico

O Elenco de Contas Básico compreende todas as contas de Activo, Passivo, Capital, Resultados, Fluxos de Caixa, Mutações de Fundos Próprios e Contas Extrapatrimoniais, existentes.

Este deve ser utilizado como base para o registo contabilístico das operações realizadas pelas instituições.

O Elenco de Contas é apresentado sob a forma de um código numérico e uma designação. O código de cada uma das contas permite identificar o grupo de contas, a classe, a conta, a subconta, o detalhe e o subdetalhe.

Os próximos subcapítulos sistematizam toda a estrutura de contas existentes, e respectiva designação e função (para uma mais fácil compreensão do âmbito da função da conta), para cada uma das classes.

3.1.1 Activo

O Activo compreende os bens, direitos e as aplicações de recursos controlados pela entidade, capazes de gerar benefícios económicos futuros, originados de eventos ocorridos.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.10	Disponibilidades	Registar os valores detidos com elevado nível de liquidez, nomeadamente, moeda e seus equivalentes.
1.10.10	Caixa	Registar os valores em dinheiro físico (moeda metálica e notas) em moeda nacional ou estrangeira.
1.10.10.10	Moeda Nacional	Registar a quantia monetária existente em caixa em moeda nacional.
1.10.10.20	Moeda Estrangeira	Registar a quantia monetária existente em caixa em moeda estrangeira. A moeda estrangeira deverá ser mensurada na data da transacção à taxa de câmbio dessa data e, em cada data do balanço, deve ser ajustada à taxa de câmbio do fecho.
1.10.20	Disponibilidades em Instituições Financeiras	Registar os valores mantidos em depósitos de elevada liquidez em instituições bancárias, públicas e privadas. Esta conta requer subtítulos de uso interno para identificar e individualizar perfeitamente os estabelecimentos depositários. Estas contas devem apresentar sempre um saldo devedor, pois caso o mesmo seja credor deve transitar para a conta 2.10 - Operações para Obtenção de Liquidez.
1.10.20.10	Depósitos à Ordem em Moeda Nacional	Registar os valores mantidos em depósitos de elevada liquidez em instituições bancárias em moeda nacional.
1.10.20.20	Depósitos à Ordem em Moeda Estrangeira	Registar os valores mantidos em depósitos de elevada liquidez em instituições bancárias em moeda estrangeira. A moeda estrangeira deverá ser mensurada na data da transacção à taxa de câmbio dessa data e, em cada data do balanço, deve ser ajustada à taxa de câmbio do fecho.
1.20	Aplicações de Liquidez	Registar a aplicação de recursos em aplicações financeiras de liquidez por operações comprometidas, ou seja, operações de compra ou venda de títulos com acordo de revenda.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.20.10	Aplicações Monetárias no Mercado Interfinanceiro	Registar os valores em depósitos de reduzida liquidez mantidos em instituições bancárias, públicas e privadas.
1.20.10.10	Depósitos a Prazo	Registar os valores em depósitos a prazo numa instituição bancária. A mensuração dos depósitos a prazo em moeda estrangeira devem ser ajustados à taxa de câmbio do fecho.
1.20.10.10.10	Depósitos a Prazo em Moeda Nacional	Registar os valores em depósitos a prazo numa instituição bancária em moeda nacional.
1.20.10.10.20	Depósitos a Prazo em Moeda Estrangeira	Registar os valores em depósitos a prazo mantidos numa instituição bancária em moeda estrangeira.
1.20.10.20	Depósitos a Prazo no Banco Central	Registar os valores em depósitos a prazo no Banco Central (em moeda nacional).
1.20.20	Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar o valor dos títulos adquiridos, por via da aplicação de recursos, com o compromisso de serem revendidos no vencimento da operação. Denomina-se “carteira de terceiros bancada”. Em essência, consiste numa operação de aplicação de recursos com a compra de títulos terceiros em garantia.
1.20.20.10	Títulos da Dívida Pública	Registar o valor dos títulos da Dívida Pública adquiridos com o compromisso de serem revendidos.
1.20.20.20	Títulos do Banco Central	Registar o valor dos títulos do Banco Central adquiridos com o compromisso de serem revendidos.
1.20.20.30	Outros Títulos	Registar o valor de títulos de dívida corporativa, unidades de participação, ações e outros títulos, adquiridos com o compromisso de serem revendidos.
1.20.30	Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar o valor dos títulos adquiridos com o compromisso de serem revendidos e que foram negociados com o compromisso de serem recomprados. Denomina-se “carteira de terceiros financiada”. Em essência, consiste numa operação de aplicação de recursos com a compra de títulos terceiros em garantia.
1.20.30.10	Títulos da Dívida Pública	Registar o valor dos títulos da dívida pública adquiridos com o compromisso de serem

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		revendidos e que foram negociados com o compromisso de serem recomprados.
1.20.30.20	Títulos do Banco Central	Registrar o valor dos títulos do Banco Central adquiridos com o compromisso de serem revendidos e que foram negociados com o compromisso de serem recomprados.
1.20.30.30	Outros Títulos	Registrar o valor dos títulos de dívida corporativa, unidades de participação, acções e outros títulos, adquiridos com o compromisso de serem revendidos e que foram negociados com o compromisso de serem recomprados.
1.30	Títulos e Valores Mobiliários	Registrar os títulos e valores mobiliários detidos pela IFNB. O título e valor mobiliário deve ser registado na conta adequada.
1.30.10	Mantidos para Negociação	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários adquiridos e que se destinam a serem activa e frequentemente negociados. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.30.10.10	Títulos de Rendimento Fixo	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários de rendimento fixo adquiridos e que se destinam a serem activa e frequentemente negociados.
1.30.10.10.10	Títulos de Dívida Pública	Registrar o valor dos bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos de dívida pública de rendimento variável, que se destinam à negociação.
1.30.10.10.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registrar o valor de obrigações e outros títulos de dívida corporativa de rendimento fixo, que se destinam à negociação. Esta conta deverá ser utilizada por entidades que façam gestão/negociação de carteira própria. (Caso das Sociedade Distribuidoras de Valores Mobiliários)
1.30.10.10.30	Outros Títulos	Registrar o valor de outros títulos de rendimento fixo, que se destinam à negociação.
1.30.10.20	Títulos de Rendimento Variável	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários de rendimento variável, destinados à negociação.
1.30.10.20.10	Títulos de Dívida Pública	Registrar o valor dos bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos de dívida pública de rendimento variável, destinados à negociação.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.30.10.20.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registar o valor de obrigações e outros títulos de dívida corporativa de rendimento variável, destinados à negociação. Esta conta deverá ser utilizada por entidades que façam gestão/negociação de carteira própria. (Caso das Sociedade Distribuidoras de Valores Mobiliários)
1.30.10.20.30	Acções	Registar o valor de títulos representativos do capital de empresas privadas, destinados à negociação.
1.30.10.20.40	Outros Títulos	Registar o valor de outros títulos de rendimento variável, destinados à negociação.
1.30.20	Disponíveis para Venda	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários, que não se destinam à negociação ou a serem mantidos até o vencimento. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.30.20.10	Títulos de Rendimento Fixo	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de rendimento fixo, disponíveis para venda.
1.30.20.10.10	Títulos de Dívida Pública	Registar o valor de bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos de dívida pública de rendimento variável, disponíveis para venda.
1.30.20.10.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registar o valor de obrigações e outros títulos de dívida corporativa de rendimento fixo, disponíveis para venda. Esta conta deverá ser utilizada por entidades que façam gestão/negociação de carteira própria. (Caso das Sociedade Distribuidoras de Valores Mobiliários)
1.30.20.10.30	Outros Títulos	Registar o valor de outros títulos de rendimento fixo, disponíveis para venda.
1.30.20.20	Títulos de Rendimento Variável	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de rendimento variável, disponíveis para venda.
1.30.20.20.10	Títulos de Dívida Pública	Registar o valor de bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos de rendimento variável, disponíveis para venda.
1.30.20.20.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registar o valor de obrigações e outros títulos de dívida corporativa de rendimento variável, disponíveis para venda. Esta conta deverá ser utilizada por entidades que façam

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		gestão/negociação de carteira própria. (Caso das Sociedade Distribuidoras de Valores Mobiliários)
1.30.20.20.30	Acções	Registrar o valor de títulos representativos do capital de empresas privadas, disponíveis para venda.
1.30.20.20.40	Outros Títulos	Registrar o valor de outros títulos de rendimento variável, disponíveis para venda.
1.30.30	Mantidos até o Vencimento	Registrar o montante aplicado em títulos e valores mobiliários, que serão mantidos em poder da instituição até o vencimento. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.30.30.10	Títulos de Rendimento Fixo	Registrar o montante aplicado em títulos e valores mobiliários de rendimento fixo, mantidos até ao vencimento.
1.30.30.10.10	Títulos de Dívida Pública	Registrar o montante aplicado em bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos de dívida pública de rendimento variável, mantidos até ao vencimento.
1.30.30.10.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registrar o montante aplicado em obrigações e outros títulos de dívida corporativa de rendimento fixo, mantidos até ao vencimento. Esta conta deverá ser utilizada por entidades que façam gestão/negociação de carteira própria. (Caso das Sociedade Distribuidoras de Valores Mobiliários)
1.30.30.10.30	Outros Títulos	Registrar o montante aplicado em outros títulos de rendimento fixo, mantidos até ao vencimento.
1.30.30.20	Títulos de Rendimento Variável	Registrar o montante aplicado em títulos e valores mobiliários de rendimento variável, mantidos até ao vencimento.
1.30.30.20.10	Títulos de Dívida Pública	Registrar o montante aplicado em bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos de rendimento variável, mantidos até ao vencimento.
1.30.30.20.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registrar o montante aplicado em obrigações e outros títulos de dívida corporativa de rendimento variável, mantidos até ao vencimento. Esta conta deverá ser utilizada por entidades que façam gestão/negociação de carteira própria. (Caso das Sociedade Distribuidoras de Valores Mobiliários)

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.30.30.20.30	Acções	Registar o montante aplicado em títulos representativos do capital de empresas privadas, mantidos até ao vencimento.
1.30.30.20.40	Outros Títulos	Registar o montante aplicado em outros títulos de rendimento variável, mantidos até ao vencimento.
1.40	Instrumentos Financeiros Derivados	Registar valores a receber associados a instrumentos financeiros derivados. O registo deve ser feito com base na especificidade do instrumento derivado, utilizando as seguintes contas.
1.40.10	Especulação e Arbitragem	Registar o valor dos instrumentos financeiros derivados adquiridos com a finalidade de realizar operações especulativas e arbitrarias nos mercados financeiros. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.40.20	Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registar o valor dos instrumentos financeiros derivados adquiridos com a finalidade de proteger posições patrimoniais da variação no valor justo (preços e taxas) do item objecto. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.40.30	Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registar o valor dos instrumentos financeiros derivados adquiridos com a finalidade de proteger posições patrimoniais da variação no fluxo de caixa futuro do item objecto. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.40.40	Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior	Registar o valor dos instrumentos financeiros derivados adquiridos com a finalidade de proteger posições patrimoniais da variação cambial de investimentos realizados no exterior. Estes títulos, na data de fecho das contas, devem estar mensurados conforme os critérios definidos. As alterações ao seu valor devem ser reconhecidas na demonstração de resultados.
1.40.90	Incumprimentos por Instrumentos Financeiros Derivados	Registar o valor das dívidas de terceiros pelo incumprimento de operações associadas aos instrumentos financeiros derivados.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.50	Créditos no sistema de pagamentos	Registar os valores a receber relativos a valores pendentes de liquidação e compensação.
1.50.10	Relações entre Instituições	Registar os créditos decorrentes de operações efectuadas com outras instituições.
1.50.20	Relações entre Instituições Financeiras	Registar os créditos decorrentes de operações efectuadas com outras instituições financeiras.
1.50.20.10	Devedores por Operações Pendentes de Liquidação	Registar os recebimentos por cheques e outros papéis encaminhados ao serviço de compensação, bem como o direito por outros recebimentos efectuados por meio electrónico.
1.50.20.20	Relações com correspondentes	Registar valores relacionados com as transações com os correspondentes.
1.70	Créditos	Registar os valores a receber relativos a empréstimos, juros entre outros.
1.70.10	Créditos	Registar os créditos concedidos com os próprios recursos para facilitar a aquisição de valores pelos seus clientes, por parte das distribuidoras.
1.70.10.10	Em valores monetários	Registar os créditos ou empréstimos concedidos sob a forma de valores monetários
1.70.10.20	Em valores mobiliários	Registar os créditos ou empréstimos concedidos sob a forma de títulos e valores mobiliários
1.80	Outros Valores	Registar os valores a receber de diferentes naturezas, conforme detalhe abaixo.
1.80.10	Outros Valores de Natureza Social ou Estatutária	Registar outros valores relativos a direitos a receber de natureza social ou estatutária de um determinado período que estão por atribuir.
1.80.10.10	Dividendos a Receber	Registar outros valores a receber referentes a dividendos e outras participações societárias de um determinado período que estão por atribuir.
1.80.20	Outros Valores de Natureza Fiscal	Registar outros valores relativos a direitos a receber de natureza fiscal. São um direito que se reconhecem sobre o Estado, resultante de imposto a recuperar no futuro e não são mais do

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		que a aplicação do regime do acréscimo (especialização do exercício) ao imposto.
1.80.20.10	Créditos Fiscais	Registrar os créditos fiscais de impostos oriundos de prejuízo fiscal, de diferenças temporárias, de outros créditos fiscais, de natureza diferida, previstos expressamente pela legislação tributária.
1.80.20.10.10	Créditos Fiscais por Diferenças Temporárias	Registrar os valores relativos a diferenças temporárias, inclusive aquelas decorrentes de encargos fiscais decorrentes de receitas de operações entre instituições ligadas eliminadas na consolidação.
1.80.20.10.20	Créditos Fiscais por Prejuízos Fiscais	Registrar os valores relativos a prejuízos fiscais que possam ser compensados com lucros futuros.
1.80.20.20	Impostos a Compensar	Registrar os valores relativos a impostos que a instituição tem direito a compensar com lucros futuros.
1.80.20.30	Impostos a Recuperar	Registrar os valores relativos a impostos que a instituição tem direito a recuperar.
1.80.30	Outros Valores de Natureza Cível	Registrar outros valores relativos a direitos a receber de natureza cível.
1.80.30.10	Valores Depositados para Garantia	Registrar outros valores a receber referentes depósitos de margens para operações em bolsas de valores e de mercadorias, bem como os depósitos determinados pela justiça ou para atender ordens judiciais.
1.80.30.10.10	Depósitos de Margens	Registrar os valores em espécie depositados em bolsas de valores e de mercadorias para garantia de operações por conta própria e de terceiros.
1.80.30.10.20	Depósitos Judiciais	Registrar os valores depositados decorrentes de ordens judiciais.
1.80.30.10.30	Garantias	Registrar os valores que garantem as obrigações das bolsas de valores mobiliários perante os seus clientes em relação às operações e actividades realizadas dentro e fora da bolsa.
1.80.30.20	Devedores pela Prestação de Serviços	Registrar os valores a receber decorrentes da prestação de serviços a terceiros.
1.80.30.30	Direitos Junto a Consorciados	Registrar os valores a receber de clientes de grupos de consórcios administrados pela instituição, em face do relacionamento dos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		referidos clientes e o respectivo grupo de consórcio.
1.80.30.40	Alugueres a Receber	Registrar valores a receber por proveitos referentes a alugueres de imóveis detidos pela própria entidade.
1.80.30.80	Devedores Diversos	Registrar, por titular, os direitos da instituição perante terceiros.
1.80.40	Outros Valores de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registrar os adiantamentos e antecipações salariais, as despesas antecipadas, o material de expediente e outros adiantamentos.
1.80.40.10	Adiantamentos e Antecipações Salariais	Registrar nesta conta os adiantamentos concedidos ao pessoal ou aos órgãos sociais por conta de remunerações futuras. Esta conta deverá apresentar saldos devedores.
1.80.40.10.10	Membros dos Órgãos de Gestão e Fiscalização	Registrar os adiantamentos concedidos aos órgãos de gestão e fiscalização por conta de remunerações futuras.
1.80.40.10.20	Empregados	Registrar os adiantamentos concedidos aos empregados por conta de remunerações futuras.
1.80.40.20	Despesas Antecipadas	Registrar as aplicações de recursos cujos benefícios ou prestação de serviços à instituição ocorrerão em períodos seguintes.
1.80.40.30	Material de Expediente	Registrar os materiais adquiridos para uso ou consumo corrente e bens de consumo duráveis, até o valor admitido pela legislação fiscal, ou de vida útil inferior a um ano.
1.80.40.80	Outros Adiantamentos	Registrar valores pagos antecipadamente não identificados nos itens anteriores.
1.80.80	Bens Não de Uso Próprio	Registrar os bens de propriedade da instituição não utilizados no desempenho da actividade social, inclusive os recebidos em dação em pagamento.
1.80.90	(-) Provisões Específicas para Perdas	Registrar o valor da provisão constituída em função das desvalorizações de valores e bens classificados em outros valores. Serve para registar as responsabilidades cuja natureza esteja claramente definida e que à data do balanço sejam de ocorrência provável ou certa, mas incertas quanto ao seu valor ou data de ocorrência. O valor da provisão é estimado com base na perda provável. A estimativa é obtida pela diferença entre o valor presente calculado

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		pela taxa original do contrato e o valor justo do activo objecto.
1.85	Adiantamento a Fornecedores	Registar os valores adiantados a fornecedores para a aquisição de bens e/ou serviços.
1.85.40	Adiantamentos a Fornecedores	Registar o valor dos adiantamentos a fornecedores realizados para compra de mercadorias, ou pagamento antecipado de serviços que irão ser recebidos. Pela recepção da factura, estas verbas serão transferidas para a conta 2.80.30.70.10 "Fornecedores".
1.90	Participações Sociais	Registar as participações no capital social de outras entidades. A forma de participação deve ser registada nas seguintes contas.
1.90.10	Investimentos em Associadas	Registar as participações de carácter permanente no capital social de outras sociedades.
1.90.10.10	Participações em Coligadas e Equiparadas	Registar o valor das participações sociais em entidades coligadas e equiparadas avaliadas pelo método da equivalência patrimonial. De acordo com o método da equivalência patrimonial, o custo de aquisição de uma participação será acrescido ou reduzido, da quantia correspondente à proporção nos resultados líquidos da entidade participada, da quantia correspondente à proporção noutras variações nos capitais próprios da entidade participada, da quantia dos lucros distribuídos à participação e da quantia da cobertura de prejuízos que tenha sido deliberada.
1.90.10.20	Participações em Outras Sociedades	Registar os investimentos financeiros noutras entidades, que não sejam subsidiárias, associadas ou empreendimentos conjuntos e que requerem participações de capital. A participação accionista é avaliada pelo custo de aquisição, deduzido da provisão para perdas.
1.90.10.30	Outros Investimentos	Registar e outros investimentos de carácter permanente, não classificáveis como activos fixos tangíveis ou activos intangíveis.
1.90.10.90	(-) Provisão para Redução no Valor Recuperável	Registar as perdas não temporárias em participações societárias em coligadas e equiparadas, avaliadas ou não pelo método de equivalência patrimonial.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.95	Activos Fixos Tangíveis e Intangíveis	Registar os activos fixos tangíveis e activos intangíveis.
1.95.10	Activos Fixos Tangíveis	Registar os activos fixos tangíveis, móveis ou imóveis, que a empresa utiliza na sua actividade operacional e não se destinem a ser vendidos ou transformados, com carácter de permanência superior a um ano. Inclui igualmente as benfeitorias e as grandes reparações que sejam de acrescer ao custo daqueles activos.
1.95.10.10	Imóveis de Uso	Registar o valor dos terrenos e das edificações de propriedade da instituição, efectivamente utilizados no desempenho da actividade social.
1.95.10.20	Móveis, Utensílios, Instalações e Equipamentos	Registar aqueles elementos patrimoniais utilizados na exploração da actividade social. Como instalações, registam-se os bens que, de uma maneira ou de outra, sofram danos ou ocasionem perdas com sua retirada de serviço.
1.95.10.30	Activos Fixos em Curso	Registar os valores transferidos, pagos ou devidos que se destinem à aquisição, para utilização futura, de bens em fase de construção, instalação, ou em processo de encomenda ou importação.
1.95.10.40	Outros Activos Fixos Tangíveis	Registar os itens não classificáveis nas demais subcontas.
1.95.10.90	(-) Depreciações Acumuladas	Registar o valor acumulado das depreciações dos activos fixos tangíveis, em uso na exploração da actividade social. A conta não está desdobrada, pelo que a entidade poderá criar as subcontas necessárias de acordo com as suas necessidades.
1.95.30	Activos Intangíveis	Registar os gastos inerentes à constituição, organização, expansão, reestruturação ou modernização da entidade.
1.95.30.10	Sistemas de Tratamento Automático de Dados (Software)	Registar os custos e despesas de aquisição e desenvolvimento de sistemas de tratamento automático de dados (software).
1.95.30.20	Goodwill	Registar o valor do goodwill pago na aquisição de outras instituições, isto é o justo valor dos activos e passivos identificáveis é inferior ao custo de aquisição reconhece-se um goodwill pela diferença. O goodwill gerado internamente não deve ser registado.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
1.95.30.30	Outros Activos Intangíveis	Registar os valores não classificáveis nas demais subcontas.
1.95.30.40	Activos Intangíveis em Curso	Registar os valores transferidos, pagos ou devidos que se destinem à aquisição, de bens em fase de instalação, ou em processo de encomenda.
1.95.30.90	(-) Amortizações Acumuladas	Registar o valor acumulado das amortizações dos activos intangíveis, em uso na exploração da actividade social. A conta não está desdobrada, pelo que a entidade poderá criar as subcontas necessárias de acordo com as suas necessidades.

3.1.2 Passivo

O Passivo compreende as origens de recursos representados pelas obrigações com terceiros, resultantes de eventos ocorridos que exigem activos para a sua liquidação.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
2.20	Operações para a Obtenção de Liquidez	Registar as operações relativas à obtenção de liquidez por operações comprometidas, ou seja, operações de venda de títulos com acordo de recompra.
2.20.10	Recursos Monetários do Mercado Interfinanceiro	Registar empréstimos bancários recebidos de instituições bancárias, públicas e privadas. Esta conta requer subtítulos de uso interno para identificar e individualizar perfeitamente os estabelecimentos depositários.
2.20.10.10	Empréstimos Bancários	Registar empréstimos bancários recebidos de instituições bancárias, públicas e privadas. Esta conta requer subtítulos de uso interno para identificar e individualizar perfeitamente os estabelecimentos depositários. Sugere-se a que seja desdobrada em empréstimos de curto prazo e médio ou longo prazo, para que se possam identificar os valores correntes e os valores não correntes.
2.20.20	Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	Registar o valor de venda de títulos em operações comprometidas. A carteira de títulos

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		vendidos com o compromisso de serem recomprados denomina-se “carteira própria financiada”. Em essência, consiste em uma operação de captação de recursos com a colocação de títulos próprios em garantia.
2.20.20.10	Títulos de Dívida Pública	Registrar o valor de venda de bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos da dívida pública em operações comprometidas.
2.20.20.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registrar o valor de venda de títulos de dívida corporativa em operações comprometidas.
2.20.20.30	Acções	Registrar o valor de venda de títulos representativos do capital de empresas privadas em operações comprometidas.
2.20.20.40	Outros Títulos	Registrar o valor de venda de outros títulos em operações comprometidas.
2.20.30	Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	Registrar o valor de venda de títulos em operações comprometidas. A carteira de títulos de terceiros vendidos com o compromisso de serem recomprados, que foram negociados anteriormente com o compromisso de serem revendidos, denomina-se “carteira de terceiros financiada”. Em essência, consiste em uma operação de captação de recursos com a colocação de títulos terceiros em garantia.
2.20.30.10	Títulos de Dívida Pública	Registrar o valor de venda de bilhetes do tesouro, obrigações do tesouro, títulos do Banco Central, e outros títulos da dívida pública em operações comprometidas.
2.20.30.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registrar o valor de venda de títulos de dívida corporativa em operações comprometidas.
2.20.30.30	Acções	Registrar o valor de venda de títulos representativos do capital de empresas privadas em operações comprometidas.
2.20.30.40	Outros Títulos	Registrar o valor de venda de outros títulos em operações comprometidas.
2.30	Captações com Títulos e Valores Mobiliários	Registrar valores obtidos referentes a operações inerentes a endosso de títulos emitidos.
2.30.10	Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	Registrar os valores de recursos captados mediante a emissão ou endosso de títulos e valores mobiliários.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
2.40	Instrumentos Financeiros Derivados	Registar as obrigações associadas a instrumentos financeiros derivados. O registo deve ser feito com base na especificidade do instrumento derivado, utilizando as seguintes contas.
2.40.10	Especulação e Arbitragem	Registar o valor das obrigações originadas de operações com instrumentos financeiros derivados realizados com o objectivo de especular e arbitrar no mercado.
2.40.20	Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registar o valor das obrigações originadas de operações com instrumentos financeiros derivados destinados a proteger posições patrimoniais da variação no valor justo (preços e taxas) do item objecto.
2.40.30	Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registar o valor das obrigações originadas de operações com instrumentos financeiros derivados destinados a proteger posições patrimoniais da variação no fluxo de caixa futuro do item objecto.
2.40.40	Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior	Registar o valor das obrigações originadas de operações com instrumentos financeiros derivados destinados a proteger posições patrimoniais da variação cambial de investimentos realizados no exterior.
2.50	Obrigações no Sistema de Pagamentos	Registar obrigações relativas a valores pendentes de liquidação e compensação.
2.50.10	Relações Entre Instituições	Registar as obrigações decorrentes de operações efectuadas com outras instituições.
2.50.10.10	Obrigações por Operações Pendentes de Liquidação	Registar as obrigações por cheques e outros papéis encaminhados ao serviço de compensação, bem como o direito por outros recebimentos efectuados por meio electrónico.
2.50.10.20	Obrigações por Operações de Valores a Compensar	Registar recebimentos de pendentes operações inerentes a valores em compensação
2.50.20	Relações com Instituições Financeiras	Registar os recebimentos pendentes da concretização com instituições financeiras
2.70	Outras Captações	Registar obrigações inerentes a operações de captações, tais como, dívidas subordinadas, instrumentos híbridos bem como valores consignados.
2.70.10	Dívidas Subordinadas	Registar os valores referentes a dívidas subordinadas, emitidas ou endossadas,

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		definidas e regulamentadas em legislação específica.
2.70.20	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	Registrar o valor dos instrumentos híbridos de capital e dívida, definidos e regulamentados em legislação específica.
2.70.80	Outras Captações Contratadas	Registrar as obrigações decorrentes de outras captações como empréstimos, financiamentos e repasses contraídos junto a outras instituições no país ou no exterior para aplicação junto a clientes, assim como as obrigações provenientes de recursos obtidos para aplicação em operações de locação financeira.
2.70.80.10	Valores consignados	Registrar os valores representativos de responsabilidades para com terceiros por recursos cedidos à instituição, consignados por finalidades específicas.
2.75	Adiantamentos de Clientes	Registrar os valores recebidos antecipadamente de clientes por conta da prestação de serviços.
2.75.10	Adiantamentos de Clientes	Registrar os valores recebidos antecipadamente de clientes por conta da prestação de serviços. Pela emissão da factura, estas verbas serão transferidas para a conta 1.80.30.80 "Devedores Diversos".
2.80	Outras Obrigações	Registrar obrigações de diferentes naturezas, conforme detalhe abaixo.
2.80.10	Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária	Registrar outras obrigações a pagar de natureza social ou estatutária, como dividendos e outras participações societárias e contribuições sobre os resultados.
2.80.10.10	Dividendos a Pagar	Registrar os lucros a distribuir aos accionistas sob a forma de dividendos ou bonificações em dinheiro.
2.80.10.20	Participações e Contribuições sobre Resultados a Pagar	Registrar o valor dos custos com participações aos trabalhadores e eventuais contribuições a terceiros, calculadas com base nos resultados.
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal	Registrar as obrigações fiscais a recolher devidas pela instituição ou retidos na fonte.
2.80.20.10	Encargos Fiscais a Pagar – Próprios	Registrar os encargos fiscais próprios a pagar.
2.80.20.10.10	Imposto Predial	Registrar os encargos fiscais próprios a pagar relativos ao imposto predial.

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
2.80.20.10.20	Imposto de Selo	Registrar os encargos fiscais próprios a pagar relativos ao imposto de selo.
2.80.20.10.30	Imposto sobre Rendimento de Trabalho Dependente	Registrar os encargos fiscais próprios a pagar relativos ao imposto sobre o rendimento de trabalho dependente.
2.80.20.10.40	Imposto Industrial	Registrar os encargos fiscais próprios a pagar relativos ao imposto industrial.
2.80.20.20	Encargos Fiscais a Pagar - Retidos de Terceiros	Registrar os encargos fiscais a pagar incidentes sobre serviços prestados por terceiros retidos pela instituição.
2.80.20.20.10	Imposto de Selo	Registrar os encargos fiscais retidos relativos ao imposto de selo.
2.80.20.20.20	Imposto Sobre Rendimento de Capitais	Registrar os encargos fiscais retidos sobre rendimentos de capitais.
2.80.20.20.30	Outros Impostos Sobre Operações Bancárias	Registrar os encargos fiscais retidos sobre operações bancárias.
2.80.20.20.40	Tributação Relativa a Remunerações	Registrar os valores de impostos e contribuições retidos, devidos pela atribuição de remunerações, a entregar ao Estado.
2.80.20.20.40.10	Imposto sobre Rendimentos de Trabalho Dependente	Registrar os valores de impostos e contribuições retidos, devidos pela atribuição de remunerações, a entregar ao Estado, sobre rendimentos de trabalho dependente.
2.80.20.20.40.20	Imposto Sobre Rendimentos de Trabalho Independente	Registrar os valores de impostos e contribuições retidos, devidos pela atribuição de remunerações, a entregar ao Estado, sobre rendimentos de trabalho independente.
2.80.20.20.40.30	Imposto de Selo Sobre Remunerações	Registrar os valores de impostos e contribuições retidos, devidos pela atribuição de remunerações, a entregar ao Estado, sobre imposto de selo sobre remunerações.
2.80.20.20.40.40	Fundo Financiamento Segurança Social	Registrar os valores de impostos e contribuições retidos, devidos pelo pagamento ao Fundo de Financiamento da Segurança Social.
2.80.20.20.40.50	Outros Impostos Sobre Remunerações	Registrar os valores de outros impostos e contribuições retidos, devidos pela atribuição de remunerações, a entregar ao Estado.
2.80.20.30	Provisão para Encargos Fiscais a Pagar - Diferido	Registrar a provisão sobre encargos fiscais a pagar em períodos futuros, tais como a originada por ocasião do registo de resultados potenciais, devendo ser adoptados controlos internos que

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		permitam a identificação da origem e da natureza da obrigação fiscal diferida.
2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Cível	Registrar o valor dos compromissos relativos à liquidação extrajudicial e judicial, os assumidos na aquisição a prazo de bens e direitos, bem como aqueles perante pessoas físicas ou jurídicas, inclusive resultantes do exercício de mandato, para cuja escrituração não exista conta específica.
2.80.30.10	Credores por Liquidação Extrajudicial e Judicial	Registrar o valor das obrigações que estejam em liquidação extrajudicial e judicial.
2.80.30.20	Credores pela Prestação de Serviços	Registrar os valores a pagar decorrentes da prestação de serviços por terceiros.
2.80.30.30	Obrigações Junto a Consorciados	Registrar os valores de obrigações juntos a consorciados. Somente deve ser utilizada quando a instituição administrar grupos de consórcios.
2.80.30.40	Recursos de Garantias Realizadas	Registrar os valores devidos a clientes cujas dívidas foram liquidadas mediante a dação de bens em pagamento por valor superior.
2.80.30.50	Credores por Recursos a Liberar	Registrar as obrigações assumidas pela instituição em operações de crédito e de locação financeira cujas liberações ainda não foram integralmente efectuadas.
2.80.30.50.10	Credores Residentes por Contratos de Factoring	Registrar as responsabilidades de credores residentes perante os aderentes no âmbito de contratos de factoring.
2.80.30.50.20	Credores Não Residentes por Contratos de Factoring	Registrar as responsabilidades de credores não residentes perante os aderentes no âmbito de contratos de factoring.
2.80.30.60	Credores por Aquisições de Bens e Direitos	Registrar o valor dos compromissos assumidos na aquisição a prazo de bens e direitos.
2.80.30.80	Credores Diversos	Registrar, por titular, as responsabilidades da instituição perante pessoas físicas ou jurídicas, inclusive resultantes do exercício de mandato, para cuja escrituração não exista conta específica. Como exemplos de eventos que se ajustam à função da subconta de Credores Diversos são as diferenças de caixa, as diferenças de inventários, os pagamentos a processar, as pendências a regularizar, as obrigações por redução de capital social, etc.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
2.80.30.80.10	Credores por Contratos de Factoring	Regista as responsabilidades perante os aderentes no âmbito de contratos de factoring.
2.80.40	Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registrar os valores destinados à formação de provisão para pagamentos de encargos e despesas de competência do mês em curso, relativos a obrigações com pessoal.
2.80.40.10	Pessoal - Salários e Outras Remunerações	Registrar os valores relativos a salários, férias, gratificações e outros.
2.80.40.10.10	Membros dos Órgãos de Gestão e Fiscalização	Registrar os valores relativos a salários, férias, gratificações e outros de membros dos órgãos de gestão e fiscalização.
2.80.40.10.20	Empregados	Registrar os valores relativos a salários, férias, gratificações e outros dos empregados.
2.80.40.20	Contribuição à Segurança Social	Registrar os valores relativos a despesas de previdência social devidas à segurança social.
2.80.40.30	Honorários e Gratificações a Pagar	Registrar os honorários e as gratificações a administradores e conselheiros.
2.80.40.80	Outros Custos Administrativos e de Comercialização a Pagar	Registrar os valores relativos aos custos administrativos necessários ao funcionamento da instituição, tais como água, luz, telefone e outros serviços de terceiros.
2.80.50	Fundo de Garantia	Registrar as obrigações que os intervenientes tem para com os fundos de garantia.
2.90	Provisões para Responsabilidades Prováveis	Registrar o valor das provisões para responsabilidades prováveis de diferentes naturezas.
2.90.10	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Social ou Estatutária	Registrar o valor das provisões para responsabilidades prováveis de natureza social ou estatutária, relativos a valores exigíveis da instituição, mas que ainda estão em fase de contestação perante a autoridade competente.
2.90.20	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	Registrar o valor das provisões para responsabilidades prováveis de natureza fiscal, relacionados com impostos cuja obrigação esteja pendente de eventos ou decisões futuras e que, por força desta constituição, sejam considerados gastos desse período. Enquadram-se nestas provisões, nomeadamente as provisões que respeitam a conflitos com a Administração fiscal.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
2.90.30	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Cível	Registrar o valor das provisões para responsabilidades prováveis de natureza cível, relacionados com processos judiciais em curso cuja obrigação esteja pendente de eventos ou decisões futuras, e que por via desta constituição sejam considerados gastos desse período. Enquadram-se nestas provisões, nomeadamente processos judiciais em curso com pedidos de indemnizações.
2.90.40	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registrar o valor das provisões para responsabilidades prováveis de natureza administrativa, derivadas de processos trabalhistas ainda não decididos.
2.90.40.10	Provisões para Responsabilidades Prováveis com Pessoal	Registrar os valores devidos aos trabalhadores da instituição originados de contingências trabalhistas sob responsabilidade da instituição.
2.90.40.80	Outras Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registrar os valores devidos pela instituição em virtude de contingências administrativas.
2.90.70	Provisões para Responsabilidades Prováveis com Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registrar as participações da instituição em défices atuariais apurados em fundos de pensões patrocinados.
2.90.90	Provisões para Responsabilidades Prováveis na Prestação de Garantias	Registrar o valor das responsabilidades prováveis originada pela prestação de garantias, como os identificados em contratos de assunção de obrigações, de dívidas ou de operações de financiamento, efectuadas tanto no mercado interno como no mercado externo, bem como as assunções de obrigações que viabilizem a captação de recursos com base em títulos de crédito, valores mobiliários e/ou demais activos financeiros (export notes, certificados de mercadorias, ouro etc.).
2.95	Provisões Técnicas	Registrar o valor das provisões técnicas referentes a planos de seguro, capitalização, previdência e saúde complementar.
2.95.10	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Seguros	Registrar o valor das provisões técnicas para planos de seguros. O valor das provisões é calculado com base em premissas atuariais e

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		procura estimar os prováveis desembolsos para o pagamento de sinistros segurados.
2.95.20	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Capitalização	Registrar o valor das provisões técnicas para planos de capitalização. O valor das provisões é calculado com base em premissas atuariais e procura estimar os prováveis desembolsos em pagamentos de planos de capitalização.
2.95.30	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar o valor das provisões técnicas para planos de previdência e saúde complementar. O valor das provisões é calculado com base em premissas atuariais, consubstanciadas em tábuas de mortalidade, e procura estimar as prováveis obrigações decorrentes de planos de previdência e saúde complementar.

3.1.3 Capital - Interesses Minoritários

As funções das contas definidas nesta secção são representativas de valores dos sócios minoritários e somente devem ser utilizadas para fins de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

Em virtude da mesma funcionalidade, as subcontas devem ser registadas de forma análoga àquelas definidas para os Fundos Próprios.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
3.10	Capital Social	Registrar as operações inerentes ao capital social subscrito.
3.10.10	Capital Social	Registrar as participações dos sócios não controladores, inclusive minoritários, no capital social de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.10.20	Aumentos de Capital Social	Registrar o valor do aumento de capital em curso, decorrente de efectivas subscrições ou mediante incorporação de reservas e lucros acumulados, efectuados por sócios minoritários, no capital social de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.10.30	(-) Reduções de Capital Social	Registrar o valor relativo à redução de capital, deliberada em assembleia de accionistas ou reunião de sócios, efectuada por sócios inclusive minoritários, no capital social de instituições

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.10.40	(-) Capital a Realizar	Registrar as responsabilidades dos accionistas ou quotistas pela integralização do capital social subscrito, bem como de seus aumentos, em espécie, assumidas por sócios minoritários, no capital social de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.20	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	Registrar a actualização monetária do capital social.
3.20.10	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	Registrar a actualização monetária do capital social, nos termos da regulamentação específica, efectuada nas participações dos sócios minoritários, no capital social de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.30	Reservas e Fundos	Registrar a reserva destinada a assegurar a integridade do capital social, devendo ser constituída de acordo com a legislação vigente, e só pode ser utilizada para cobertura de prejuízos da instituição, quando esgotados os resultados e outras reservas de lucros constituídas.
3.30.10	Reserva Legal	Registrar as participações dos sócios minoritários, na reserva destinada a assegurar a integridade do capital social, devendo ser constituída de acordo com a legislação vigente, e só pode ser utilizada para cobertura de prejuízos da instituição, quando esgotados os resultados e outras reservas de lucros constituídas, de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.30.20	Reserva Especial	Registrar as participações dos sócios minoritários, na reserva especial de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas, quando autorizada pelo Banco Central.
3.30.30	Fundo Social	Registrar as participações dos sócios minoritários, nos recursos consignados para constituição do fundo social de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas, nos termos da legislação vigente.
3.30.80	Outras Reservas	Registrar as participações dos sócios minoritários, nas outras reservas, tais como estatutária, para contingências, para expansão,

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		de ágios na subscrição de acções de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.30.80.10	Reservas Livres	Registar as participações dos sócios minoritários, nas reservas não obrigatórias, constituídas por deliberação social.
3.30.90	Outros Fundos	Registar as participações dos sócios minoritários, nos outros fundos de instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.40	Resultados Potenciais	Registar resultados potenciais de diferentes naturezas, de acordo com o detalhe abaixo.
3.40.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros	Registar as participações dos sócios minoritários, nos ganhos e perdas decorrentes da variação no valor de mercado de títulos e valores mobiliários registados por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas na categoria disponíveis para venda. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
3.40.10.10	Emitidos pelo Banco Central	Registar os resultados potenciais resultantes de títulos emitidos pelo Banco Central.
3.40.10.20	Títulos Emitidos por Entes Públicos Nacionais	Registar os resultados potenciais resultantes de títulos emitidos pelas entidades públicas nacionais.
3.40.10.30	Títulos Emitidos por Outros Residentes	Registar os resultados potenciais resultantes de títulos emitidos por outras entidades residentes.
3.40.10.40	Rendimento Fixo - Emitidos por Não Residentes	Registar os resultados potenciais resultantes de títulos de rendimento fixo emitidos por não residentes.
3.40.10.50	Rendimento Variável - Emitidos por Residentes	Registar os resultados potenciais resultantes de títulos de rendimento variável emitidos por entidades residentes.
3.40.10.60	Rendimento Variável - Emitidos por Não Residentes	Registar os resultados potenciais resultantes de títulos de rendimento variável emitidos por entidades não residentes.
3.40.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa	Registar as participações dos sócios minoritários, nos ganhos e perdas decorrentes da variação no valor de mercado de instrumentos financeiros derivados utilizados por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas na cobertura (hedge) de risco do

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		fluxo de caixa. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
3.40.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior	Registrar as participações dos sócios minoritários, nos ganhos e perdas decorrentes da variação no valor de mercado (câmbio) de instrumentos financeiros derivados utilizados por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas na cobertura (hedge) de risco em investimentos no exterior. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
3.40.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior	Registrar as participações dos sócios minoritários, na variação cambial apurada em investimentos em participações societárias localizadas no exterior, efectuados por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
3.40.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registrar as participações dos sócios minoritários, nas perdas líquidas em fundos de pensão patrocinados que devem ser cobertas por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
3.40.60	Reservas de Reavaliação	Registrar as participações dos sócios minoritários, nos valores das reservas de reavaliação constituídas por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas em função da reavaliação de seus próprios activos ou de suas coligadas e equiparadas avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.
3.40.60.10	Reavaliações Próprias	Registrar as participações dos sócios minoritários, nos valores das reservas de reavaliação constituídas por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas em função da reavaliação de seus próprios activos.
3.40.60.20	Reavaliações de Coligadas e Equiparadas	Registrar as participações dos sócios minoritários, nos valores das reservas de reavaliação constituídas por instituições incluídas nas demonstrações financeiras

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		consolidadas em função da reavaliação de activos de coligadas e equiparadas avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.
3.40.90	Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	Registrar as participações dos sócios minoritários, nas obrigações ou benefícios fiscais calculados com base no valor dos resultados potenciais reconhecidos por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
3.50	Resultados Transitados	Registrar o valor do resultado líquido do exercício anterior.
3.50.10	Lucros ou Prejuízos Transitados	Registrar as participações dos sócios minoritários, nos saldos transitados de exercícios anteriores aguardando aplicação por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.60	(-) Dividendos Antecipados	Registrar o valor dos rendimentos distribuídos no exercício aos participantes.
3.60.10	Dividendos Pagos Antecipadamente	Registrar as participações dos sócios minoritários, no valor dos dividendos do exercício corrente pagos antecipadamente por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.
3.70	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Registrar os saldos resultantes de alterações nos critérios contabilísticos.
3.70.10	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Registrar os saldos resultantes de alterações nos critérios contabilísticos utilizados no reconhecimento e mensuração dos registos contabilísticos.
3.80	(-) Acções em Tesouraria	Registrar reduções no património líquido referente a acções.
3.80.10	Acções em Tesouraria	Registrar as participações dos sócios minoritários, no valor das acções adquiridas para permanência em tesouraria ou para extinção por instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas.

3.1.4 Capital – Fundos Próprios

São os recursos provenientes de sócios ou acionistas da entidade ou decorrentes do resultado das suas operações. Corresponde ao Património Líquido.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
4.10	Capital Social	Registar as operações inerentes ao capital social subscrito.
4.10.10	Capital Social	Registar o capital social subscrito da instituição.
4.10.20	Aumentos de Capital Social	Registar o valor do aumento de capital em curso, decorrente de efectivas subscrições ou mediante incorporação de reservas e lucros acumulados.
4.10.30	(-) Reduções de Capital Social	Registar o valor relativo à redução de capital, deliberada em assembleia de accionistas ou reunião de sócios.
4.10.40	(-) Capital a Realizar	Registar as responsabilidades dos accionistas ou quotistas pela integralização do capital social subscrito, bem como de seus aumentos, em espécie.
4.20	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	Registar a actualização monetária do capital social.
4.20.10	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	Registar a actualização monetária do capital social, nos termos da regulamentação específica.
4.30	Reserva e Fundos	Registar a reserva destinada a assegurar a integridade do capital social, devendo ser constituída de acordo com a legislação vigente, e só pode ser utilizada para cobertura de prejuízos da instituição, quando esgotados os resultados e outras reservas de lucros constituídas.
4.30.10	Reserva Legal	Registar a reserva destinada a assegurar a integridade do capital social, devendo ser constituída de acordo com a legislação vigente, e só pode ser utilizada para cobertura de prejuízos da instituição, quando esgotados os resultados e outras reservas de lucros constituídas.
4.30.20	Reserva Especial	Registar a reserva especial, quando autorizada pelo Banco Central.
4.30.30	Fundo Social	Registar os recursos consignados pela instituição para constituição do fundo social nos termos da legislação vigente.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
4.30.80	Outras Reservas	Registar outras reservas, tais como estatutária, para contingências, para expansão, de ágios na subscrição de acções.
4.30.80.10	Reservas Livres	Registar as reservas não obrigatórias, constituídas por deliberação social.
4.30.90	Outros Fundos	Registar outros fundos constituídos pela instituição.
4.40	Resultados Potenciais	Registar resultados potenciais de diferente natureza, de acordo com o detalhe abaixo.
4.40.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros	Registar os ganhos e perdas decorrentes da variação no valor de mercado de títulos e valores mobiliários. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
4.40.10.10	Emitidos pelo Banco Central	Resultados potenciais resultantes de títulos emitidos pelo Banco Central
4.40.10.20	Títulos Emitidos por Entes Públicos Nacionais	Resultados potenciais resultantes de títulos emitidos pelas entidades públicas nacionais
4.40.10.30	Títulos Emitidos por Outros Residentes	Resultados potenciais resultantes de títulos emitidos por outras entidades residentes
4.40.10.40	Rendimento Fixo - Emitidos por Não Residentes	Resultados potenciais resultantes de títulos de rendimento fixo emitidos por não residentes
4.40.10.50	Rendimento Variável - Emitidos por Residentes	Resultados potenciais resultantes de títulos de rendimento variável emitidos por entidades residentes
4.40.10.60	Rendimento Variável - Emitidos por Não Residentes	Resultados potenciais resultantes de títulos de rendimento variável emitidos por entidades não residentes
4.40.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa	Registar os ganhos e perdas decorrentes da variação no valor de mercado de instrumentos financeiros derivados utilizados em cobertura (hedge) de risco do fluxo de caixa. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
4.40.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior	Registar os ganhos e perdas decorrentes da variação no valor de mercado (câmbio) de instrumentos financeiros derivados utilizados em cobertura (hedge) de risco em investimentos no exterior. A realização dos resultados potenciais

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
4.40.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior	Registrar a variação cambial apurada em investimentos em participações societárias localizadas no exterior. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
4.40.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registrar as perdas líquidas em fundos de pensão patrocinados que devem ser cobertas pela instituição. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
4.40.60	Reservas de Reavaliação	Registrar os valores das reservas de reavaliação constituídas pela própria instituição ou por suas coligadas e equiparadas avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.
4.40.60.10	Reavaliações Próprias	Registrar as reservas de reavaliação constituídas pela própria instituição.
4.40.60.20	Reavaliações de Coligadas e Equiparadas	Registrar as reservas de reavaliação constituídas pelas coligadas e equiparadas avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.
4.40.90	Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	Registrar as obrigações ou benefícios fiscais calculados com base no valor dos resultados potenciais reconhecidos pela instituição. A realização dos resultados potenciais implica a transferência dos seus valores para o resultado corrente do exercício.
4.50	Resultados Transitados	Registrar o valor do resultado líquido do exercício anterior.
4.50.10	Lucros ou Prejuízos Transitados	Registrar os saldos acumulados dos exercícios anteriores aguardando aplicação. O primeiro lançamento do ano, após a abertura, deve ser a transferência do apuramento do resultado do exercício para esta rubrica, que será movimentada subsequentemente de acordo com a aplicação de lucros ou a cobertura de prejuízos que for deliberada, bem como pela diferença entre os lucros imputáveis às participações nas empresas filiais ou associadas e os respectivos lucros que lhes forem atribuídos.
4.60	(-) Dividendos Antecipados	Registrar o valor dos rendimentos distribuídos no exercício aos participantes.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
4.60.10	Dividendos Pagos Antecipadamente	Registar o valor dos dividendos do exercício corrente pagos antecipadamente.
4.70	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Registar os saldos resultantes de alterações nos critérios contabilísticos.
4.70.10	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Registar os saldos resultantes de alterações nos critérios contabilísticos utilizados no reconhecimento e mensuração dos registos contabilísticos.
4.80	(-) Acções em Tesouraria	Registar reduções no património líquido referente a acções.
4.80.10	Acções em Tesouraria	Registar o valor das acções adquiridas para permanência em tesouraria ou para extinção.
4.80.20	Acções Preferenciais	Registar o valor das acções preferenciais adquiridas para permanência em tesouraria ou extinção.
4.80.30	Acções Remíveis	Registar o valor das acções remíveis adquiridas para permanências em tesouraria ou extinção.
4.80.40	Prémio de Emissão	Registar a diferença entre os valores de subscrição das acções ou quotas emitidas ao seu valor nominal.

3.1.5 Resultados

Nos Resultados estão demonstrados os ganhos e as perdas incorridos num determinado período temporal, normalmente é considerado o ano fiscal. Esta informação reflecte a capacidade da entidade gerar lucro.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10	Resultado Operacional	Registar os proveitos e custos decorrentes de operações inerentes às actividades que constituem o objecto principal da actividade da empresa.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.10	Resultado de Intermediação Financeira	Registrar os proveitos e custos directamente vinculados ao processo de intermediação financeira da instituição.
5.10.10.10	Margem Financeira	Registrar os proveitos e custos directamente vinculados ao processo de intermediação financeira da instituição.
5.10.10.10.10	Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos	Registrar os proveitos de juros e variações cambiais, positivas ou negativas, sobre aplicações de liquidez, títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivados e créditos, de acordo com as respectivas modalidades operacionais ou da intenção evidenciada na aquisição, que constituam proveito efectivo da instituição no período.
5.10.10.10.10.10	Proveitos de Aplicações de Liquidez	Registrar os proveitos originados das aplicações de liquidez, no período.
5.10.10.10.10.10.10	Proveitos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registrar os proveitos originados de aplicações bancárias e públicas, no período.
5.10.10.10.10.10.20	Proveitos de Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registrar os proveitos originados de aplicações com o compromisso de serem revendidos no vencimento da operação.
5.10.10.10.10.10.30	Proveitos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registrar os proveitos originados de aplicações em operações com compromisso de serem revendidos, e que foram negociadas com o compromisso de serem recompradas.
5.10.10.10.10.20	Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	Registrar os proveitos originados de aplicações com títulos e valores mobiliários.
5.10.10.10.10.20.10	Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	Registrar os proveitos originados de aplicação com títulos e valores mobiliários mantidos para negociação.
5.10.10.10.10.20.20	Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	Registrar os proveitos originados de aplicação com títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.
5.10.10.10.10.20.30	Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	Registrar os proveitos originados de aplicação com títulos e valores mobiliários mantidos até ao vencimento.
5.10.10.10.10.30	Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	Registrar os proveitos originados de Instrumentos Financeiros Derivados.
5.10.10.10.10.30.10	Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registrar os proveitos originados de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.10.10.10.30.20	Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registar os proveitos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
5.10.10.10.10.30.30	Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registar os proveitos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
5.10.10.10.10.30.40	Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimento no Exterior	Registar os proveitos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
5.10.10.10.10.40	Proveitos de Créditos	Registar os proveitos relativos a empréstimos, juros e outros.
5.10.10.10.20	Custos de Instrumentos Financeiros Passivos	Registar os custos de juros e variações cambiais, positivas ou negativas, sobre captações para liquidez, captações com títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivados, outras captações de recursos, inclusive por meio de operações de crédito e de locação financeira e de outras formas de captações de recursos, de acordo com as respectivas modalidades operacionais ou da intenção evidenciada na aquisição, que constituam custo efectivo da instituição no período.
5.10.10.10.20.10	Custos de Operações para Obtenção de Liquidez	Registar os custos relativos a operações de à obtenção de liquidez por operações comprometidas, no período.
5.10.10.10.20.10.10	Custos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registar os custos relativos a empréstimos bancários recebidos de instituições bancárias, públicas e privadas.
5.10.10.10.20.10.20	Custos de Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	Registar os custos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos próprios em garantia.
5.10.10.10.20.10.30	Custos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	Registar os custos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos de terceiros em garantia.
5.10.10.10.20.20	Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	Registar os custos relativos a valores de recursos captados mediante a emissão ou endosso de títulos e valores mobiliários.
5.10.10.10.20.30	Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	Registar o valor dos custos associados a instrumentos financeiros derivados.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.10.10.20.30.10	Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registrar custos de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.
5.10.10.10.20.30.20	Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registrar os custos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
5.10.10.10.20.30.30	Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registrar os custos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
5.10.10.10.20.30.40	Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimento no Exterior	Registrar os custos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
5.10.10.10.20.40	Custos de Outras Captações	Registrar os custos relacionados com obrigações inerentes a operações de captações, tais como, dívidas subordinadas, instrumentos híbridos bem como valores consignados.
5.10.10.10.20.40.10	Custos de Captações com Dívidas Subordinadas	Registrar o custo relativo a dívidas subordinadas, emitidas ou endossadas.
5.10.10.10.20.40.20	Custos de Captações com Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	Registrar o custo relativo ao valor dos instrumentos híbridos de capital e dívida.
5.10.10.10.20.40.80	Custos de Outras Captações Contratadas	Registrar o custo relativo a obrigações decorrentes de outras captações como empréstimos, financiamentos e repasses contraídos junto a outras instituições no país ou no exterior para aplicação junto a clientes, assim como as obrigações provenientes de recursos obtidos para aplicação em operações de locação financeira.
5.10.10.20	Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo	Registrar os ganhos e perdas apurados nas negociações com aplicações de liquidez, títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivados e de créditos, de acordo com as respectivas modalidades operacionais ou da intenção evidenciada na aquisição, assim como os ajustes por valorização ou desvalorização verificada nos seus valores de mercado, quando a utilização deste critério de avaliação for exigido.
5.10.10.20.10	Resultados de Instrumentos Financeiros Activos	Registrar os ganhos e perdas apurados com instrumentos financeiros activos no período.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.10.20.10.10	Resultado de Aplicações de Liquidez	Registar os proveitos e custos directamente vinculados às aplicações de liquidez, no período.
5.10.10.20.10.10.10	Resultado em Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registar os proveitos e custos relativos a empréstimos bancários recebidos de instituições bancárias, públicas e privadas.
5.10.10.20.10.10.20	Resultado em Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar os proveitos e custos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos próprios em garantia.
5.10.10.20.10.10.30	Resultado em Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar os proveitos e custos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos de terceiros em garantia.
5.10.10.20.10.10.40	Resultado em Aplicações em Ouro e Outros Metais Preciosos	Registar os proveitos e custos relativos a aplicações em ouro e outros metais preciosos.
5.10.10.20.10.20	Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários	Registar os proveitos e custos directamente vinculados à negociação de títulos e valores mobiliários.
5.10.10.20.10.20.10	Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	Registar os proveitos originados da negociação com títulos e valores mobiliários mantidos para negociação.
5.10.10.20.10.20.20	Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	Registar os proveitos originados de negociação com títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.
5.10.10.20.10.20.30	Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	Registar os proveitos originados de negociação com títulos e valores mobiliários mantidos até ao vencimento.
5.10.10.20.10.30	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados	Registar os proveitos e custos directamente vinculados aos instrumentos financeiros derivados.
5.10.10.20.10.30.10	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registar os proveitos e custos de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.
5.10.10.20.10.30.20	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registar os proveitos e custos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
5.10.10.20.10.30.30	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registar os proveitos e custos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.10.20.10.30.40	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimento no Exterior	Registar os proveitos e custos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
5.10.10.20.10.40	Resultado de Negociações de Créditos	Registar os proveitos e custos originados da negociação de créditos.
5.10.10.80	Resultados de Prestação de Serviços Financeiros	Registar os proveitos e custos apurados na prestação de serviços financeiros, no período.
5.10.10.80.10	Proveitos de Prestação de Serviços	Registar os proveitos pelos serviços financeiros prestados pela IFNB, no período.
5.10.10.80.10.10	Comissões de Emissão	Registar os proveitos relativos à prestação de serviços de emissão de títulos e valores mobiliários, no período.
5.10.10.80.10.20	Comissões de Gestão	Registar os proveitos relativos à prestação de serviços de gestão devidos à sociedade gestora do fundo, no período.
5.10.10.80.10.30	Comissões de Resgate	Registar os proveitos que são obtidos pelas comissões associadas ao resgate de títulos e valores mobiliários, no período.
5.10.10.80.10.40	Comissões de Performance	Registar os proveitos apurados devidos à sociedade gestora do fundo pela remuneração dos resultados alcançados na gestão do fundo, no período.
5.10.10.80.10.50	Outros proveitos e comissões	Registar os proveitos apurados devidos à sociedade gestora do fundo referentes a outros proveitos e comissões, no período.
5.10.10.80.20	Custos de Comissões, Corretagens e Custódias	Registar os custos relacionados com custos de comissões, corretagens e custódias, apurados no período.
5.10.10.90	Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa e Prestação de Garantias	Registar os custos pela constituição das provisões necessárias para perdas em créditos e prestação de garantias, classificadas nas diferentes modalidades, que constituam custo efectivo da instituição no período. As anulações das provisões constituídas em períodos anteriores também devem ser registadas contra esta subconta.
5.10.10.90.10	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	Registar os custos das provisões constituídas no exercício em curso, referente ao valor dos créditos de cobrança duvidosa.
5.10.10.90.20	Provisão para Prestação de Garantias	Registar os custos das provisões constituídas no exercício em curso, referentes à constituição

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		de provisão necessária para a prestação de garantias.
5.10.10.95	Resultados de Planos de Seguros, Capitalização e Saúde Complementar	Registrar os resultados de planos de seguros, capitalização, saúde complementar e assemelhados, administrados por instituição incluída nas demonstrações financeiras no período.
5.10.10.95.10	Resultado de Planos de Seguros	Registrar os resultados de planos de seguros, administrados pela instituição incluída nas demonstrações financeiras no período.
5.10.10.95.10.10	Proveitos de Planos de Seguros	Registrar os proveitos originados de planos de seguros.
5.10.10.95.10.20	Custos de Planos de Seguros	Registrar os custos originados por planos de seguros.
5.10.10.95.10.30	Variações em Provisões Técnicas de Planos de Seguros	Registrar as variações em provisões técnicas de planos de seguros.
5.10.10.95.20	Resultado de Planos de Capitalização	Registrar os resultados de planos de capitalização, administrados pela instituição incluída nas demonstrações financeiras no período.
5.10.10.95.20.10	Proveitos de Planos de Capitalização	Registrar os proveitos originados pelo plano de capitalização.
5.10.10.95.20.20	Custos de Planos de Capitalização	Registrar os custos originados pelo plano de capitalização.
5.10.10.95.20.30	Variações em Provisões Técnicas de Planos de Capitalização	Registrar as variações em provisões técnicas de planos de capitalização.
5.10.10.95.30	Resultado de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar os resultados de planos de previdência e saúde complementar, administrados pela instituição incluídas nas demonstrações financeiras do período.
5.10.10.95.30.10	Proveitos de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar os proveitos originados pelo plano previdência e saúde complementar.
5.10.10.95.30.20	Custos de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar os custos originados pelo plano previdência e saúde complementar.
5.10.10.95.30.30	Variações em Provisões Técnicas de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar as variações em provisões técnicas de planos de previdência e saúde complementar.
5.10.80	Outros Custos e Proveitos Operacionais	Registrar os outros custos e proveitos operacionais da instituição, que constituam custo efectivo da instituição no período.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.80.10	Custos Administrativos e de Comercialização	Registar os custos decorrentes da manutenção da actividade principal da instituição e da comercialização de seus produtos e serviços, que constituam custo efectivo da instituição no período, assim como as recuperações destes mesmos custos.
5.10.80.10.10	Pessoal	Registar os custos com pessoal que sejam efectivos da instituição, no período. Os custos abrangem salários e vencimentos, honorários e gratificações, férias, quaisquer adicionais, comissões, diárias, horas extras, abonos, encargos sociais com previdência e assemelhados, benefícios sociais sobre salários e vencimentos, tais como ajuda de custo, assistência médica, auxílio moradia, programa de alimentação ao trabalhador, treinamentos para os trabalhadores, como programas de formação e profissional, selecção e contratação, os custos incorridos com os conselheiros, administradores e cooperantes, estes identificados como pessoas não directamente vinculadas, no período.
5.10.80.10.10.10	Membros dos Órgãos de Gestão e Fiscalização	Registar nesta conta os gastos com as remunerações ilíquidas dos órgãos sociais, tais como, Administração, Gerência, Direcção, Conselho Geral, Conselho Fiscal, Assembleia Geral, etc.. Sugere-se que sejam criadas rubricas de acordo com o tipo de órgão social e tipo de remuneração ou outras necessidades que a entidade possa achar conveniente.
5.10.80.10.10.20	Empregados	Registar nesta conta os gastos com as remunerações ilíquidas do pessoal. Sugere-se que sejam criadas subcontas de acordo com o tipo de remuneração ou outras necessidades que a entidade possa achar conveniente.
5.10.80.10.20	Fornecimentos de Terceiros	Registar os gastos relacionados com a aquisição de serviços técnicos prestados por outras empresas que a própria empresa não pode superar pelos seus meios e que não respeitem directamente ao processo produtivo, tais como serviços informáticos, serviços de contabilidade, serviços de advocacia, análises laboratoriais, trabalhos tipográficos, estudos e pareceres. Também são aqui contabilizados custos com consumíveis, e outros bens e serviços necessários para o normal funcionamento da entidade.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.80.10.20.10	Comunicações	Registar o valor das despesas de comunicação, que constituam custo efectivo da entidade.
5.10.80.10.20.20	Água e Energia	Registar o valor das despesas com água e energia.
5.10.80.10.20.30	Transportes, Deslocações e Alojamentos	Registar os custos incorridos com transportes, deslocações e alojamentos.
5.10.80.10.20.40	Publicações, Publicidade e Propaganda	Registar o valor das despesas com publicações, publicidade e propaganda.
5.10.80.10.20.50	Segurança, Conservação e Reparação	Registar o valor das despesas com segurança, conservação e reparação solicitados pela entidade a terceiros.
5.10.80.10.20.60	Auditorias, Consultorias e Outros Serviços Técnicos Especializados	Registar o valor das despesas com auditorias, consultoria e serviços técnicos especializados solicitados pela entidade a terceiros.
5.10.80.10.20.70	Seguros	Registar os custos incorridos com seguros solicitados pela entidade a terceiros.
5.10.80.10.20.80	Alugueres	Registar o valor das despesas com alugueres.
5.10.80.10.20.90	Materiais Diversos	Registar os gastos relacionados com materiais diversos.
5.10.80.10.20.99	Outros Fornecimentos de Terceiros	Registar os gastos relacionados com outros fornecimentos de terceiros.
5.10.80.10.30	Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado	Registar os custos incorridos com impostos e taxas calculados sobre elementos patrimoniais ou quaisquer outras bases de cálculos não vinculadas ao resultado corrente do exercício, que constituam custo efectivo da instituição no período.
5.10.80.10.40	Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras	Registar os custos incorridos com penalidades pecuniárias aplicadas por autoridades reguladoras à instituição, que constituam custo efectivo no período.
5.10.80.10.50	Custos com Pesquisa e Desenvolvimento	Registar os gastos realizados com pesquisa e, quando não puderem ser imobilizados, de desenvolvimento de produtos e serviços.
5.10.80.10.60	Custos com Fundo de Garantia	Registar os gastos realizados com o Fundo de Garantia.
5.10.80.10.60.10	Contribuições para o fundo de garantia	Registar os gastos realizados com contribuições para o Fundo de Garantia.

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.80.10.60.20	Sanções aplicada pelo incumprimento das exigências do fundo	Registrar os custos com o pagamento de sanções aplicadas por incumprimento das exigências do Fundo de Garantia.
5.10.80.10.70	Custos com comissões de gestão do Fundo de Garantia	Registrar os gastos com o pagamento da comissão de gestão do Fundo de Garantia.
5.10.80.10.80	Outros Custos Administrativos e de Comercialização	Registrar os custos que não possam ser registados nos demais detalhamentos, no período.
5.10.80.10.90	Depreciações e Amortizações	Registrar os custos com depreciações e amortizações, que constituam custo efectivo no período.
5.10.80.10.90.10	Depreciações de Activos Fixos Tangíveis	Registrar os custos com depreciações incorridos com activos fixos tangíveis, no período.
5.10.80.10.90.10.10	Imóveis de uso	Registrar o custo com depreciações no valor dos terrenos e das edificações de propriedade da instituição, no período.
5.10.80.10.90.10.20	Móveis, Utensílios, Instalações e Equipamentos	Registrar o custo com depreciações dos elementos patrimoniais utilizados na exploração da actividade social, no período.
5.10.80.10.90.10.30	Activos Fixos em Curso	Registrar o custo com depreciações de valores transferidos, pagos ou devidos que se destinem à aquisição, para utilização futura, de bens em fase de construção, instalação, ou em processo de encomenda ou importação, no período.
5.10.80.10.90.10.40	Outros Activos Fixos Tangíveis	Registrar os custos com depreciações de itens não classificáveis nas demais subcontas.
5.10.80.10.90.20	Amortizações de Activos Intangíveis	Registrar os custos com amortizações inerentes à constituição, organização, expansão, reestruturação ou modernização da entidade.
5.10.80.10.90.20.10	Sistemas de Tratamento Automático de Dados (Software)	Registrar os custos com amortizações incorridos com despesas de aquisição e desenvolvimento de sistemas de tratamento automático de dados (software).
5.10.80.10.90.20.20	Goodwill	Registrar os custos com amortização do valor do goodwill pago na aquisição de outras instituições, no período.
5.10.80.10.90.20.30	Outros Activos Intangíveis	Registrar os custos com amortizações dos valores não classificáveis nas demais subcontas, no período.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.80.10.99	Recuperação de Custos Administrativos e de Comercialização	Registar as recuperações de custos incorridos no período corrente ou em períodos anteriores, inclusive mediante a interposição de acções judiciais, observadas as normas para reconhecimento de activos contingentes.
5.10.80.80	Provisões sobre Outros Valores e Responsabilidades Prováveis	Registar os custos pela constituição das provisões necessárias para perdas em outros valores activos ou pelo reconhecimento de responsabilidades prováveis, que constituam custo efectivo da instituição no período. As reversões das provisões constituídas em períodos anteriores também devem ser registadas contra esta subconta.
5.10.80.80.10	Provisões Específicas para Perdas em Outros Valores	Registar os custos pela constituição de provisões específicas para perdas em outros valores.
5.10.80.80.10.10	Outros Valores de Natureza Social ou Estatutária	Registar os custos pela constituição de provisões específicas para perdas em outros valores de natureza social ou estatutária.
5.10.80.80.10.20	Outros Valores de Natureza Fiscal	Registar os custos pela constituição de provisões específicas para perdas em outros valores de natureza fiscal.
5.10.80.80.10.30	Outros Valores de Natureza Cível	Registar os custos pela constituição de provisões específicas para perdas em outros valores de natureza cível.
5.10.80.80.10.40	Outros Valores de Natureza Administrativa	Registar os custos pela constituição de provisões específicas para perdas em outros valores de natureza administrativa.
5.10.80.80.20	Provisões para Responsabilidades Prováveis	Registar os custos pelo reconhecimento de responsabilidades prováveis, que constituem custo efectivo da instituição no período.
5.10.80.80.20.10	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Social ou Estatutária	Registar os custos pela constituição de provisões de responsabilidades prováveis de natureza social e estatutária.
5.10.80.80.20.20	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	Registar os custos pela constituição de provisões de responsabilidades prováveis de natureza fiscal.
5.10.80.80.20.30	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Cível	Registar os custos pela constituição de provisões de responsabilidades prováveis de natureza cível.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.10.80.80.20.40	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registar os custos pela constituição de provisões de responsabilidades prováveis de natureza administrativa e de comercialização.
5.10.80.80.20.40.10	Provisões para Responsabilidades Prováveis com Pessoal	Registar os custos pela constituição de provisões de responsabilidades prováveis de natureza administrativa e de comercialização com pessoal.
5.10.80.80.20.40.80	Outras Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registar os custos pela constituição de outras provisões de responsabilidades prováveis de natureza administrativa e de comercialização.
5.10.80.80.20.50	Provisões para Responsabilidades Prováveis com Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registar os custos pela constituição de provisões de responsabilidades prováveis com fundos de pensões de reforma e de sobrevivência patrocinados.
5.10.80.90	Resultados de Investimentos em Participações Sociais	Registar os proveitos ou custos efectivos da instituição, no período, tais como os decorrentes da aplicação do método da equivalência patrimonial sobre participações em coligadas e equiparadas e dos dividendos propostos por outras sociedades.
5.10.80.90.10	Resultados de Investimentos em Associadas	Registar os proveitos ou custos decorrentes do investimento feito em associadas.
5.10.80.90.10.10	Participações em Coligadas e Equiparadas	Registar os proveitos ou custos decorrentes do investimento feito em coligadas e equiparadas.
5.10.80.90.10.20	Participações em Outras Sociedades	Registar os proveitos ou custos decorrentes do investimento participações em outras sociedades.
5.10.80.90.10.30	Outros Investimentos	Registar os proveitos ou custos de outros investimentos de carácter permanente, não classificáveis como activos fixos tangíveis ou activos intangíveis.
5.10.80.99	Outros Custos e Proveitos Operacionais	Registar os proveitos e custos efectivos da instituição, no período, que não possam ser registados nas demais subcontas.
5.10.90	Resultado da Actualização Monetária	Registar as contrapartidas dos lançamentos decorrentes da aplicação do procedimento contabilístico da actualização monetária patrimonial, efectuados nas imobilizações e nos fundos próprios da instituição, no período.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.20	Resultado Não Operacional	Registar os proveitos e custos decorrentes de operações inerentes às actividades que não constituem o objecto principal da actividade da empresa.
5.20.10	Ganhos e Perdas em Participações financeiras, Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis	Registar os ganhos e perdas ocorridas em Participações financeiras, Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis, que constituam resultado efectivo da instituição no período, e que não sejam provenientes de sua alienação.
5.20.10.10	Participações financeiras	Registar os ganhos e perdas em participações financeiras.
5.20.10.20	Activo Fixo Tangível	Registar os ganhos e perdas em bens móveis e imóveis.
5.20.10.30	Activo Intangível	Registar os ganhos e perdas em activos intangíveis.
5.20.20	Resultado na Alienação de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis	Registar o resultado na alienação de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis, decorrente da diferença entre o valor de venda o valor contabilístico do activo, que constituam proveito ou despesa efectiva da instituição no período.
5.20.20.10	Participações financeiras	Registar os ganhos e perdas em participações financeiras.
5.20.20.20	Activo Fixo Tangível	Registar o resultado da alienação bens móveis e imóveis.
5.20.20.30	Activo Intangível	Registar o resultado da alienação de activos intangíveis.
5.20.80	Outros Ganhos e Perdas Não Operacionais	Registar os outros ganhos e perdas ocorridos devido a efeitos não usuais ou não recorrentes.
5.20.80.10	Ajustes de Exercícios Anteriores	Registar os efeitos não usuais ou não recorrentes de ajustes de exercícios anteriores causados por erros e omissões materiais.
5.20.80.20	Resultado da Descontinuidade de Operações	Registar os efeitos não usuais ou não recorrentes da descontinuidade de operações.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
5.20.80.30	Perdas por Desastres Ambientais	Registrar os efeitos não usuais ou não recorrentes das perdas por desastres ambientais.
5.20.80.40	Perdas por Expropriação de Activos no Exterior	Registrar os efeitos não usuais ou não recorrentes da expropriação de activos no exterior.
5.20.90	Provisão para redução no Valor Recuperável	Registrar os custos pela constituição das provisões necessárias para a redução não temporária no valor recuperável das participações societárias em coligadas e equiparadas, avaliadas ou não pelo método de equivalência patrimonial, que constituam custo efectivo da instituição no período. As reversões das provisões constituídas em períodos anteriores também devem ser registadas contra estas contas.
5.30	Encargos Sobre o Resultado Corrente	Registrar os encargos inerentes a resultados correntes.
5.30.10	Impostos sobre o Resultado	Registrar os encargos mensais de impostos sobre o resultado corrente.
5.30.20	Participações no Resultado	Registrar os encargos mensais de participações de empregados e administradores, calculadas sobre o resultado corrente.
5.30.30	Contribuições sobre o Resultado	Registrar os encargos mensais de contribuições calculadas sobre o resultado corrente.
5.80	Interesses Minoritários	Registrar os valores dos sócios minoritários.
5.80.10	Interesses dos Sócios Minoritários no Resultado	Registrar o valor dos interesses (participações) dos sócios minoritários, no resultado das instituições incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas. Esta conta somente deve ser utilizada para fins de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.
5.90	Apuramento do Resultado	Registrar o valor do resultado do exercício, que resulta da diferença entre receitas e despesas.
5.90.10	Apuramento do Resultado	Registrar a apuramento do resultado do exercício por meio do encerramento das contas do resultado do exercício.

3.1.6 Fluxos de Caixa

Os Fluxos de Caixa apresentam os montantes de caixa recebidos e gastos durante determinado período temporal, permitindo a análise da geração dos meios financeiros e da sua utilização.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10	Fluxo de Caixa de Operações	Registar o resultado financeiro produzidos pelos activos que constituem o objecto principal da actividade da empresa.
6.10.10	Fluxo de Caixa Operacional da Intermediação Financeira	Registar os recebimentos e pagamentos directamente vinculados ao processo de intermediação financeira da instituição.
6.10.10.10	Fluxo de Caixa da Margem Financeira	Registar os recebimentos e pagamentos de juros e variações cambiais, positivas ou negativas, sobre instrumentos financeiros activos e passivos, utilizados no processo de intermediação financeira.
6.10.10.10.10	Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos	Registar os recebimentos de juros e variações cambiais, positivas ou negativas, sobre aplicações de liquidez, títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivados e créditos, de acordo com as respectivas modalidades operacionais ou da intenção evidenciada na aquisição, que constituam proveito efectivo da instituição no período.
6.10.10.10.10.10	Recebimentos de Proveitos de Aplicações de Liquidez	Registar os recebimentos originados das aplicações de liquidez, no período.
6.10.10.10.10.10.10	Recebimentos de Proveitos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registar os recebimentos originados de aplicações bancárias e públicas, no período.
6.10.10.10.10.10.20	Recebimentos de Proveitos de Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar os recebimentos originados de aplicações com o compromisso de serem revendidos no vencimento da operação.
6.10.10.10.10.10.30	Recebimentos de Proveitos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar os recebimentos originados de aplicações em operações com compromisso de serem revendidos, e que foram negociadas com o compromisso de serem recompradas.
6.10.10.10.10.20	Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	Registar os recebimentos originados de aplicações com títulos e valores mobiliários.
6.10.10.10.10.20.10	Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	Registar os recebimentos originados de aplicação com títulos e valores mobiliários mantidos para negociação.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10.10.10.10.20.20	Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	Registrar os recebimentos originados de aplicação com títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.
6.10.10.10.10.20.30	Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	Registrar os recebimentos originados de aplicação com títulos e valores mobiliários mantidos até ao vencimento.
6.10.10.10.10.30	Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	Registrar os recebimentos originados de Instrumentos Financeiros Derivados.
6.10.10.10.10.30.10	Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registrar os recebimentos originados de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.
6.10.10.10.10.30.20	Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registrar os recebimentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
6.10.10.10.10.30.30	Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registrar os recebimentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
6.10.10.10.10.30.40	Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimento no Exterior	Registrar os recebimentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
6.10.10.10.10.40	Recebimentos de Proveitos de Créditos	Registrar os recebimentos relativos a empréstimos, juros e outros.
6.10.10.10.20	Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Passivos	Registrar os pagamentos relativos a juros e variações cambiais, positivas ou negativas, sobre captações para liquidez, captações com títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivados, outras captações de recursos, inclusive por meio de operações de crédito e de locação financeira e de outras formas de captações de recursos, de acordo com as respectivas modalidades operacionais ou da intenção evidenciada na aquisição, que constituam custo efectivo da instituição no período.
6.10.10.10.20.10	Pagamentos de Custos de Operações para a Obtenção de Liquidez	Registrar os pagamentos relativos a operações à obtenção de liquidez por operações comprometidas, no período.
6.10.10.10.20.10.10	Pagamentos de Custos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registrar os pagamentos relativos a empréstimos bancários recebidos de instituições bancárias, públicas e privadas.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10.10.10.20.10.20	Pagamentos de Custos de Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	Registrar os pagamentos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos próprios em garantia.
6.10.10.10.20.10.30	Pagamentos de Custos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	Registrar os pagamentos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos de terceiros em garantia.
6.10.10.10.20.20	Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	Registrar os pagamentos relativos a valores de recursos captados mediante a emissão ou endosso de títulos e valores mobiliários.
6.10.10.10.20.30	Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	Registrar os pagamentos dos custos associados a instrumentos financeiros derivados.
6.10.10.10.20.30.10	Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registrar os pagamentos de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem
6.10.10.10.20.30.20	Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registrar os pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
6.10.10.10.20.30.30	Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registrar os pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
6.10.10.10.20.30.40	Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimento no Exterior	Registrar os pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
6.10.10.10.20.40	Pagamentos de Custos de Outras Captações	Registrar os pagamentos relacionados com obrigações inerentes a operações de captações, tais como, dívidas subordinadas, instrumentos híbridos bem como valores consignados.
6.10.10.10.20.40.10	Pagamentos de Custos de Dívidas Subordinadas	Registrar os pagamentos relativos a dívidas subordinadas, emitidas ou endossadas.
6.10.10.10.20.40.20	Pagamentos de Custos de Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	Registrar o custo relativo ao valor dos instrumentos híbridos de capital e dívida.
6.10.10.10.20.40.30	Pagamentos de Custos de Outras Captações Contratadas	Registrar os pagamentos relativos a obrigações decorrentes de outras captações como empréstimos, financiamentos e repasses contraídos junto a outras instituições no país ou no exterior para aplicação junto a clientes, assim como as obrigações provenientes de recursos obtidos para aplicação em operações de locação financeira.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10.10.20	Fluxos de Caixa dos Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo	Registar os recebimentos e pagamentos resultantes das negociações com aplicações de liquidez, títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivados e de créditos, de acordo com as respectivas modalidades operacionais ou da intenção evidenciada na aquisição.
6.10.10.20.10	Fluxo de Caixa de Instrumentos Financeiros Activos	Registar os recebimentos e pagamentos apurados com instrumentos financeiros activos no período.
6.10.10.20.10.10	Resultado de Aplicações de Liquidez	Registar os recebimentos e pagamentos directamente vinculados às aplicações de liquidez, no período.
6.10.10.20.10.10.10	Resultado em Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registar os recebimentos e pagamentos relativos a empréstimos bancários recebidos de instituições bancárias, públicas e privadas.
6.10.10.20.10.10.20	Fluxo de Caixa do Resultado de Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar os recebimentos e pagamentos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos próprios em garantia.
6.10.10.20.10.10.30	Fluxo de Caixa do Resultado de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registar os recebimentos e pagamentos relativos à venda de títulos em operações comprometidas com a colocação de títulos de terceiros em garantia.
6.10.10.20.10.20	Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários	Registar os recebimentos e pagamentos directamente vinculados à negociação de títulos e valores mobiliários.
6.10.10.20.10.20.10	Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	Registar os recebimentos e pagamentos provenientes da negociação com títulos e valores mobiliários mantidos para negociação.
6.10.10.20.10.20.20	Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	Registar os recebimentos e pagamentos provenientes da negociação com títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.
6.10.10.20.10.20.30	Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	Registar os recebimentos e pagamentos provenientes da negociação com títulos e valores mobiliários mantidos até ao vencimento.
6.10.10.20.10.30	Fluxo de Caixa do Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados	Registar os recebimentos e pagamentos directamente vinculados aos instrumentos financeiros derivados.
6.10.10.20.10.30.10	Fluxo de Caixa do Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10.10.20.10.30.20	Fluxo de Caixa do Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
6.10.10.20.10.30.30	Fluxo de Caixa do Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
6.10.10.20.10.30.40	Fluxo de Caixa do Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimento no Exterior	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
6.10.10.20.10.40	Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Créditos	Registrar os recebimentos e pagamentos originados da negociação de créditos.
6.10.10.80	Fluxo de Caixa dos Resultados de Prestação de Serviços Financeiros	Registrar os recebimentos e pagamentos apurados na prestação de serviços financeiros, no período.
6.10.10.80.10	Recebimentos de Proveitos de Serviços Financeiros Prestados	Registrar os recebimentos de proveitos pelos serviços financeiros prestados pela IFNB, no período.
6.10.10.80.10.10	Comissões de Emissão	Registrar os recebimentos relativos à prestação de serviços de emissão de títulos e valores mobiliários, no período.
6.10.10.80.10.20	Comissões de Gestão	Registrar os recebimentos relativos à prestação de serviços de gestão devidos à sociedade gestora do fundo, no período.
6.10.10.80.10.30	Comissões de Resgate	Registrar os recebimentos que são obtidos pelas comissões associadas ao resgate de títulos e valores mobiliários, no período.
6.10.10.80.10.40	Comissões de Performance	Registrar os recebimentos apurados devidos à sociedade gestora do fundo pela remuneração dos resultados alcançados na gestão do fundo, no período.
6.10.10.80.10.50	Recebimentos de outros proveitos e comissões	Registrar os recebimentos apurados devidos à sociedade gestora do fundo referentes a outros proveitos e comissões, no período.
6.10.10.80.20	Pagamentos de Custos de Comissões, Corretagens e Custódias	Registrar os pagamentos relacionados com custos de comissões, corretagens e custódias, apurados no período.
6.10.10.95	Fluxo De Caixa dos Resultados de Planos de Seguros, Capitalização e Saúde Complementar	Registrar os recebimentos e pagamentos de planos de seguros, capitalização, saúde complementar e assemelhados, administrados

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		por instituição incluída nas demonstrações financeiras no período.
6.10.10.95.10	Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos de Seguros	Registrar os resultados de planos de seguros, administrados pela instituição incluída nas demonstrações financeiras no período.
6.10.10.95.10.10	Recebimentos de Proveitos de Planos de Seguros	Registrar os recebimentos originados de planos de seguros.
6.10.10.95.10.20	Pagamentos de Custos de Planos de Seguros	Registrar os pagamentos originados por planos de seguros.
6.10.10.95.20	Fluxo de Caixa Dos Resultados de Planos De Capitalização	Registrar os resultados de planos de capitalização, administrados pela instituição incluída nas demonstrações financeiras no período.
6.10.10.95.20.10	Recebimentos de Proveitos de Planos de Capitalização	Registrar os recebimentos originados pelo plano de capitalização.
6.10.10.95.20.20	Pagamentos de Custos de Planos de Capitalização	Registrar os pagamentos originados pelo plano de capitalização.
6.10.10.95.30	Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar os resultados de planos de previdência e saúde complementar, administrados pela instituição incluída nas demonstrações financeiras do período.
6.10.10.95.30.10	Recebimentos de Proveitos de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar os recebimentos originados pelo plano previdência e saúde complementar.
6.10.10.95.30.20	Pagamentos de Custos de Planos de Previdência e Saúde Complementar	Registrar os pagamentos originados pelo plano previdência e saúde complementar.
6.10.10.99	Fluxo De Caixa dos Resultados de Investimentos em Associadas	Registrar os resultados no período, decorrentes da participação no capital social de outras entidades
6.10.80	Recebimentos e Pagamentos de Outros Proveitos e Custos Operacionais	Registrar os recebimentos e pagamentos relativos a outros custos e proveitos operacionais da instituição, que constituam custo efectivo da instituição no período.
6.10.80.10	Pagamentos de Custos Administrativos e de Comercialização	Registrar os pagamentos relacionados com custos decorrentes da manutenção da actividade principal da instituição e da comercialização de seus produtos e serviços, que constituam pagamento efectivo da instituição no período.
6.10.80.10.10	Pagamentos ao Pessoal	Registrar os pagamentos relativos a custos com pessoal que sejam efectivos da instituição, no período. Os pagamentos abrangem salários e vencimentos, honorários e gratificações, férias,

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		quaisquer adicionais, comissões, diárias, horas extras, abonos, encargos sociais com previdência e assemelhados, benefícios sociais sobre salários e vencimentos, tais como ajuda de custo, assistência médica, auxílio moradia, programa de alimentação ao trabalhador, treinamentos para os trabalhadores, como programas de formação e profissional, selecção e contratação, os custos incorridos com os conselheiros, administradores e cooperantes, estes identificados como pessoas não directamente vinculadas, no período.
6.10.80.10.10.10	Membros dos Órgãos de Gestão e Fiscalização	Registrar nesta conta os pagamentos com as remunerações ilíquidas dos órgãos sociais, tais como, Administração, Gerência, Direcção, Conselho Geral, Conselho Fiscal, Assembleia Geral, etc.. Sugere-se que sejam criadas rubricas de acordo com o tipo de órgão social e tipo de remuneração ou outras necessidades que a entidade possa achar conveniente.
6.10.80.10.10.20	Empregados	Registrar nesta conta os pagamentos com as remunerações ilíquidas do pessoal. Sugere-se que sejam criadas subcontas de acordo com o tipo de remuneração ou outras necessidades que a entidade possa achar conveniente.
6.10.80.10.20	Pagamentos de Fornecimentos de Terceiros	Registrar os pagamentos relacionados com a aquisição de serviços técnicos prestados por outras empresas que a própria empresa não pode superar pelos seus meios e que não respeitem directamente ao processo produtivo, tais como serviços informáticos, serviços de contabilidade, serviços de advocacia, análises laboratoriais, trabalhos tipográficos, estudos e pareceres. Também são aqui contabilizados pagamentos de consumíveis, e outros bens e serviços necessários para o normal funcionamento da entidade.
6.10.80.10.30	Pagamentos de Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado	Registrar os custos incorridos com impostos e taxas calculados sobre elementos patrimoniais ou quaisquer outras bases de cálculos não vinculadas ao resultado corrente do exercício, que constituam custo efectivo da instituição no período.
6.10.80.10.40	Pagamentos de Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras	Registrar os pagamentos de penalidades pecuniárias aplicadas por autoridades reguladoras à instituição no período.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10.80.10.50	Pagamentos de Custos com Pesquisa e Desenvolvimento	Registar os pagamentos realizados com pesquisa de desenvolvimento de produtos e serviços.
6.10.80.10.80	Pagamentos de Outros Custos Administrativos e de Comercialização	Registar os pagamentos que não possam ser registados nos demais detalhamentos, no período.
6.10.80.10.99	Recebimentos De Recuperação De Custos Administrativos e de Comercialização	Registar as recuperações de pagamentos incorridos no período corrente ou em períodos anteriores, inclusive mediante a interposição de acções judiciais, observadas as normas para reconhecimento de activos contingentes.
6.10.80.30	Pagamentos de Encargos sobre o Resultado	Registar os pagamentos relacionados com os impostos liquidados no período, mesmo que incorridos em períodos anteriores.
6.10.80.30.10	Pagamentos de Impostos sobre o Resultado	Registar o pagamento relacionado com encargos, impostos, sobre o resultado.
6.10.80.30.20	Pagamentos de Participações sobre o Resultado	Registar o pagamento relacionado com encargos, participações, sobre o resultado.
6.10.80.30.30	Pagamentos de Contribuições sobre o Resultado	Registar o pagamento relacionado com encargos, contribuições, sobre o resultado.
6.10.80.50	Fluxo de Caixa da Liquidação de Operações no Sistema de Pagamentos	Registar os recebimentos e pagamentos decorrentes de operações efectuadas com outras instituições financeiras e entidades correspondentes.
6.10.80.50.10	Fluxo de Caixa das Relações Entre Instituições	Registar os recebimentos e pagamentos decorrentes de operações efectuadas com outras instituições financeiras.
6.10.80.50.10.10	Fluxo de Caixa das Operações Pendentes de Liquidação	Registar os recebimentos e pagamentos decorrentes de cheques e outros papéis encaminhados ao serviço de compensação, bem como o direito por outros recebimentos efectuados por meio electrónico.
6.10.80.50.20	Fluxo de Caixa das Relações com Correspondentes	Registar outros recebimentos e pagamentos pendentes de concretização com instituições financeiras estrangeiras, no período.
6.10.80.80	Fluxo de Caixa dos Outros Valores e Outras Obrigações	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de responsabilidades de natureza cível, fiscal, estatutária ou administrativa.
6.10.80.80.10	Fluxo de Caixa dos Outros Valores	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outros valores.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.10.80.80.10.10	Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Social e Estatutária	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outros valores, de responsabilidades de natureza social ou estatutária.
6.10.80.80.10.20	Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Fiscal	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outros valores, de responsabilidades de natureza fiscal.
6.10.80.80.10.30	Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outros valores, de responsabilidades de natureza cível.
6.10.80.80.10.40	Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outros valores, de responsabilidades de natureza administrativa e de comercialização.
6.10.80.80.20	Fluxo de Caixa das Outras Obrigações	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outras obrigações.
6.10.80.80.20.10	Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Social e Estatutária	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outras obrigações, de responsabilidades de natureza social ou estatutária.
6.10.80.80.20.20	Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Fiscal	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outras obrigações, de responsabilidades de natureza fiscal.
6.10.80.80.20.30	Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Cível	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outras obrigações, de responsabilidades cível.
6.10.80.80.20.40	Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações de outras obrigações, de responsabilidades de natureza administrativa e de comercialização.
6.10.20.99	Fluxo de Caixa de Outros Custos e Proveitos Operacionais	Registar os pagamentos e recebimentos da instituição, no período, que não possam ser registados nas demais subcontas.
6.20	Fluxo de Caixa de Investimentos	Registar o resultado financeiro produzidos pelos investimentos da empresa.
6.20.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos de Intermediação Financeira	Registar os recebimentos e pagamentos directamente vinculados aos investimentos da entidade.
6.20.10.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Aplicações de Liquidez	Registar os recebimentos e pagamentos por via da aplicação de recursos, seja pelo recebimento de juros de depósitos a prazo como pela mais ou

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		menos valia da realização de operações com acordo de revenda.
6.20.10.20.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações do Mercado Monetário Interfinanceiro	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da aplicação de recursos em depósitos de reduzida liquidez mantidos em instituições bancárias, públicas e privadas.
6.20.10.20.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registrar os recebimentos e pagamentos dos títulos adquiridos com o compromisso de serem revendidos no vencimento da operação.
6.20.10.20.30	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	Registrar os recebimentos e pagamentos dos títulos adquiridos com o compromisso de serem revendidos e que foram negociados com o compromisso de serem recomprados.
6.20.10.30	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Activos	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de títulos e valores mobiliários.
6.20.10.30.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de títulos e valores mobiliários mantidos para negociação.
6.20.10.30.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de títulos e valores mobiliários mantidos para venda.
6.20.10.30.30	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de títulos e valores mobiliários mantidos até ao vencimento.
6.20.10.40	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de instrumentos financeiros derivados.
6.20.10.40.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.
6.20.10.40.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
6.20.10.40.30	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		transacção de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
6.20.10.40.40	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia na transacção de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimentos no exterior.
6.20.10.70	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Créditos	Registrar os recebimentos e pagamentos por via da concretização de mais ou menos valia em investimentos em créditos.
6.20.80	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores	Registrar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de investimentos de natureza cível, fiscal, estatutária ou administrativa.
6.20.80.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Social e Estatutária	Registrar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de investimentos de natureza social e estatutária.
6.20.80.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Fiscal	Registrar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de investimentos de natureza fiscal.
6.20.80.30	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Cível	Registrar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de investimentos de natureza cível.
6.20.80.40	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registrar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de investimentos de natureza administrativa.
6.20.80.80	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Bens Não de Uso Próprio	Registrar os recebimentos e pagamentos pelas perdas, ou recuperações, de investimentos em bens não de uso próprio.
6.20.90	Fluxo de Caixa das Participações financeiras e dos activos fixos	Registrar os pagamentos pela liquidação de aquisição de participações financeiras e de Activos Fixos e os seus recebimentos pelas alienações.
6.20.90.10	Fluxo de Caixa das Participações Financeiras e dos activos fixos	Registrar os recebimentos no período, decorrentes de participações financeiras.
6.20.90.10.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos em participações financeiras	Registrar os pagamentos e recebimentos pela liquidação da aquisição e/ou alienação de participações financeiras.
6.20.90.10.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Fixos Tangíveis	Registrar os pagamentos e recebimentos pela liquidação da aquisição e/ou alienação de activos intangíveis.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.20.90.10.30	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Intangíveis.	Registar os pagamentos e recebimentos pela liquidação da aquisição e/ou alienação de activos fixos intangíveis.
6.20.90.20	Fluxo de Caixa dos Resultados em participações financeiras e em Activos Fixos Tangíveis	Registar os resultados da alienação de participações financeiras e de Activos Fixos Tangíveis.
6.20.90.20.10	Fluxo de Caixa dos Resultados em participações financeiras.	Registar os resultados da alinação de participações financeiras.
6.20.90.20.20	Fluxo de Caixa dos Resultados em Activos Tangíveis	Registar os resultados da alienação de acivos fixos tangíveis.
6.20.90.30.20	Fluxo de Caixa dos Resultados em Activos Intangíveis	Registar os pagamentos e recebimentos pela liquidação da aquisição e/ou alienação de activos fixos intangíveis.
6.30	Fluxo de Caixa de Financiamentos	Registar o resultado financeiro produzidos pelos financiamentos obtidos.
6.30.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos de Intermediação Financeira	Registar os recebimentos e pagamentos por via da intermediação financeira de forma a suprir necessidades de liquidez.
6.30.20.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações para Liquidez	Registar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com captações para liquidez.
6.30.20.20.10	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	Registar os recebimentos e pagamentos por via da aplicação de recursos em depósitos de reduzida liquidez mantidos em instituições bancárias, públicas e privadas.
6.30.20.20.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	Registar os recebimentos e pagamentos dos títulos adquiridos com o compromisso de serem revendidos no vencimento da operação.

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.30.20.20.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações e Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	Registrar os recebimentos e pagamentos dos títulos adquiridos com o compromisso de serem revendidos e que foram negociados com o compromisso de serem recomprados.
6.30.20.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações com Títulos e Valores Mobiliários	Registrar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com captações com títulos e valores mobiliários.
6.30.20.40	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados	Registrar os recebimentos e pagamentos directamente vinculados aos instrumentos financeiros derivados.
6.30.20.40.10	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em especulação e arbitragem.
6.30.20.40.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Valor Justo	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de valor justo.
6.30.20.40.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de fluxo de caixa.
6.30.20.40.40	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior	Registrar os recebimentos e pagamentos originados de instrumentos financeiros derivados em cobertura de investimento no exterior.
6.30.20.70	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações	Registrar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com outras captações.
6.30.20.70.10	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Dívidas Subordinadas	Registrar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com dívidas subordinadas.
6.30.20.70.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Híbridos de Capital E Dívida	Registrar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com instrumentos híbridos de capital e dívida.
6.30.20.70.80	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações Contratada	Registrar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com dívidas subordinadas.
6.30.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Interesses Minoritários	Registrar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com recurso a interesses minoritários.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.30.30.10	Recebimentos por Aumentos de Capital Social	Registar os recebimentos resultantes de aumentos de capital social com recurso a interesses minoritários.
6.30.30.20	Pagamentos por Reduções de Capital Social	Registar os pagamentos resultantes da redução do capital social com recurso a interesses minoritários.
6.30.30.30	Pagamentos de Dividendos	Registar os pagamentos resultantes da distribuição de dividendos com recurso a interesses minoritários.
6.30.30.40	Recebimentos por Alienação de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar os recebimentos resultantes da alienação de ações ou quotas próprias em tesouraria, com recurso a interesses minoritários.
6.30.30.50	Pagamentos por Aquisição de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar os pagamentos resultantes da aquisição de ações ou quotas próprias em tesouraria, com recurso a interesses minoritários.
6.30.40	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Fundos Próprios	Registar os recebimentos e pagamentos resultados de financiamentos com recurso a fundos próprios.
6.30.40.10	Recebimentos por Aumentos de Capital Social	Registar os recebimentos resultantes de aumentos de capital social com recurso a fundos próprios.
6.30.40.20	Pagamentos por Reduções de Capital Social	Registar os pagamentos resultantes da redução do capital social com recurso a fundos próprios.
6.30.40.30	Pagamentos de Dividendos	Registar os pagamentos resultantes da distribuição de dividendos com recurso a fundos próprios.
6.30.40.40	Recebimentos por Alienação de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar os recebimentos resultantes da alienação de ações ou quotas próprias em tesouraria, com recurso a fundos próprios.
6.30.40.50	Pagamentos por Aquisição de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar os pagamentos resultantes da aquisição de ações ou quotas próprias em tesouraria, com recurso a fundos próprios.
6.30.80	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações	Registar os pagamentos e recebimentos de financiamentos com recurso a outras obrigações.
6.30.80.10	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Social e Estatutária	Registar os pagamentos e recebimentos de financiamentos com recurso a outras obrigações de natureza social e estatutária.
6.30.80.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Fiscal	Registar os pagamentos e recebimentos de financiamentos com recurso a outras obrigações de natureza fiscal.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
6.30.80.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Cível	Registrar os pagamentos e recebimentos de financiamentos com recurso a outras obrigações de natureza cível.
6.30.80.40	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização	Registrar os pagamentos e recebimentos de financiamentos com recurso a outras obrigações de natureza administrativa e de comercialização.
6.90	Variações nas Disponibilidades	Registrar a variação do saldo de disponibilidades.
6.90.10	Variações nas Disponibilidades	Registrar a variação do saldo da rubrica de disponibilidades. Este valor é a diferença entre o saldo do final do período e o saldo do início do período.

3.1.7 Mutações de Fundos Próprios

As Mutações dos Fundos Próprios apresentam as alterações dos recursos provenientes de sócios ou acionistas da entidade ou decorrentes do resultado das suas operações, correspondendo às variações do património líquido.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.10	Mutações no Capital Social	Registrar as variações decorrentes de alterações no Capital Social.
7.10.10	Recebimentos por Aumentos de Capital Social	Registrar os recebimentos de recursos dos sócios para aumento de Capital.
7.10.20	Pagamentos por Reduções de Capital Social	Registrar os pagamentos realizados aos sócios com utilização de recursos do Capital.
7.10.30	Resgate de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registrar os pagamentos realizados aos sócios decorrentes do resgate de ações ou quotas. O resgate pode significar a extinção das ações ou quotas.
7.10.40	Incorporações de Reservas ao Capital Social	Registrar as incorporações de recursos das reservas para o Capital Social.
7.10.50	Incorporações de Resultados Transitados ao Capital Social	Registrar as incorporações de recursos dos resultados transitados para o Capital Social.
7.10.60	Compensações de Prejuízos	Registrar os prejuízos compensados com recursos do Capital Social.
7.20	Mutações na reserva de Actualização Monetária do Capital Social	Registrar as variações decorrentes da reserva de actualização monetária do Capital Social.
7.20.40	Incorporações de Reservas ao Capital Social	Registrar as incorporações de reservas de actualização monetária do capital.
7.20.90	Reconhecimento da Actualização Monetária	Registrar o reconhecimento da actualização monetária sobre o Capital Social. O reconhecimento ocorre em conta destacada dos Fundos Próprios em face da impossibilidade ou inviabilidade de alterar constantemente a conta Capital.
7.30	Mutações nas Reservas e Fundos	Registrar as variações decorrentes das alterações nas reservas e fundos.
7.30.10	Constituições de Reservas e Fundos	Registrar as constituições de reservas e fundos.

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.30.20	Incorporações de Reservas ao Capital Social	Registar as incorporações de reservas ao capital.
7.30.30	Compensações de Prejuízos	Registar os prejuízos compensados com recursos das reservas.
7.30.40	Resultado na Alienação de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar o resultado obtido na negociação de acções ou quotas próprias em tesouraria.
7.30.50	Anulações de Reservas e Fundos	Registar as anulações de reservas e fundos.
7.30.90	Reconhecimento da Actualização Monetária	Registar o reconhecimento da actualização monetária sobre reservas e fundos.
7.40	Resultados Potenciais	Registar os resultados potenciais ocorridos no período.
7.40.10	Reconhecimento dos Resultados Potenciais	Registar o reconhecimento dos resultados potenciais ocorridos no período.
7.40.10.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	Registar os ajustes ao valor justo em títulos classificados como disponíveis para venda.
7.40.10.10.10	Emitidos pelo Banco Central	Registar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos pelo Banco Central.
7.40.10.10.20	Títulos Emitidos por Entes Públicos Nacionais	Registar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos pelas entidades públicas nacionais.
7.40.10.10.30	Títulos Emitidos por Outros Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos por outras entidades residentes.
7.40.10.10.40	Rendimento Fixo - Emitidos por Não Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento fixo emitidos por não residentes.
7.40.10.10.50	Rendimento Variável - Emitidos por Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento variável emitidos por entidades residentes.
7.40.10.10.60	Rendimento Variável - Emitidos por Não Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento variável emitidos por entidades não residentes.
7.40.10.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa	Registar os ajustes ao valor justo de instrumentos derivados destinados à cobertura das variações no fluxo de caixa.
7.40.10.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior	Registar os ajustes ao valor justo de instrumentos derivados destinados à cobertura das variações no câmbio de investimentos no exterior.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.40.10.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior	Registar as variações no câmbio de investimentos no exterior.
7.40.10.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registar as perdas líquidas em fundos de pensão patrocinados. As perdas ocorrem quando o fundo patrocinado não apresenta condições de honrar os compromissos junto aos participantes com os recursos próprios.
7.40.10.60	Reservas de Reavaliação	Registar as reavaliações de activos fixos tangíveis realizados na própria instituição ou em coligadas e equiparadas.
7.40.10.60.10	Reavaliações Próprias	Registar as reavaliações de activos fixos tangíveis realizados na própria instituição.
7.40.10.60.20	Reavaliações de Coligadas e Equiparadas	Registar as reavaliações de activos fixos tangíveis realizados em coligadas e equiparadas.
7.40.20	Transferência ao Resultado do Exercício	Registar as transferências ao resultado do exercício ocorridas no período, observando-se as respectivas especificações descritas em 7.40.10.
7.40.20.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	Registar as transferências do resultado concretizado no exercício dos activos financeiros disponíveis para venda.
7.40.20.10.10	Emitidos pelo Banco Central	Registar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos pelo Banco Central.
7.40.20.10.20	Títulos Emitidos por Entes Públicos Nacionais	Registar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos pelas entidades públicas nacionais.
7.40.20.10.30	Títulos Emitidos por Outros Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos por outras entidades residentes.
7.40.20.10.40	Rendimento Fixo - Emitidos por Não Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento fixo emitidos por não residentes.
7.40.20.10.50	Rendimento Variável - Emitidos por Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento variável emitidos por entidades residentes.
7.40.20.10.60	Rendimento Variável - Emitidos por Não Residentes	Registar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento variável emitidos por entidades não residentes.
7.40.20.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa	Registar as transferências do resultado concretizado no exercício dos instrumentos financeiros derivados para cobertura de risco de fluxo de caixa.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.40.20.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior	Registrar as transferências do resultado concretizado no exercício dos instrumentos financeiros derivados para cobertura de risco em investimentos no exterior.
7.40.20.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior	Registrar as transferências do resultado concretizado das variações cambiais de investimentos no exterior.
7.40.20.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registrar as transferências do resultado concretizado com as perdas líquidas em fundos de pensão patrocinados.
7.40.30	Anulação dos Resultados Potenciais	Registrar as baixas dos resultados potenciais ocorridas no período, observando-se as respectivas especificações descritas em 7.40.10.
7.40.30.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	Registrar a anulação do justo valor dos resultados potenciais dos activos financeiros disponíveis para venda.
7.40.30.10.10	Emitidos pelo Banco Central	Registrar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos pelo Banco Central.
7.40.30.10.20	Títulos Emitidos por Entes Públicos Nacionais	Registrar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos pelas entidades públicas nacionais.
7.40.30.10.30	Títulos Emitidos por Outros Residentes	Registrar os ajustes ao valor justo em títulos emitidos por outras entidades residentes.
7.40.30.10.40	Rendimento Fixo - Emitidos por Não Residentes	Registrar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento fixo emitidos por não residentes.
7.40.30.10.50	Rendimento Variável - Emitidos por Residentes	Registrar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento variável emitidos por entidades residentes.
7.40.30.10.60	Rendimento Variável - Emitidos por Não Residentes	Registrar os ajustes ao valor justo em títulos de rendimento variável emitidos por entidades não residentes.
7.40.30.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco Fluxo de Caixa	Registrar a anulação do justo valor dos resultados potenciais dos instrumentos financeiros derivados para cobertura de risco de fluxo de caixa.
7.40.30.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior	Registrar a anulação do justo valor dos resultados potenciais dos instrumentos financeiros derivados para cobertura de risco em investimentos no exterior.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.40.30.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior	Registrar a anulação dos resultados potenciais das variações cambiais de investimentos no exterior.
7.40.30.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	Registrar a anulação dos resultados potenciais com as perdas líquidas em fundos de pensão patrocinados.
7.40.30.60	Reservas de Reavaliação	Registrar a anulação dos resultados potenciais das reavaliações de activos fixos tangíveis realizados na própria instituição ou em coligadas e equiparadas.
7.40.30.60.10	Reavaliações Próprias	Registrar a anulação dos resultados potenciais das reavaliações de activos fixos tangíveis realizados na própria instituição.
7.40.30.60.20	Reavaliações de Coligadas e Equiparadas	Registrar a anulação dos resultados potenciais das reavaliações de activos fixos tangíveis realizados em coligadas e equiparadas.
7.40.40	Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	Registrar o reconhecimento dos encargos fiscais incidentes sobre os resultados potenciais reconhecidos no período.
7.40.50	Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	Registrar as baixas dos encargos fiscais incidentes sobre os resultados potenciais ocorridas no período.
7.40.70	Transferência de Resultados Potenciais aos Resultados Transitados	Registrar as transferências das reservas de reavaliação, na medida de sua realização, para os resultados transitados.
7.40.70.60	Reservas de Reavaliação	Registrar as transferências das reservas de reavaliação.
7.40.70.60.10	Reavaliações Próprias	Registrar as transferências das reservas de reavaliação próprias.
7.40.70.60.20	Reavaliações de Coligadas e Equiparadas	Registrar as transferências das reservas de reavaliação de coligadas e equiparadas.
7.40.90	Reconhecimento da Actualização Monetária	Registrar o reconhecimento da actualização monetária sobre os resultados potenciais.
7.50	Mutações nos Resultados Transitados	Registrar as variações decorrentes dos resultados transitados de períodos anteriores
7.50.10	Apropriação do Resultado do Exercício	Registrar a transferência do resultado do exercício apurado.
7.50.20	Dividendos Propostos no Período	Registrar os dividendos propostos no período.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.50.30	Constituições de Reservas e Fundos	Registar as reservas e fundos constituídos com base no resultado do exercício.
7.50.40	Compensações de Dividendos Antecipados	Registar as compensações de dividendos pagos antecipadamente com aqueles propostos no período.
7.50.50	Incorporações de Resultados Transitados ao Capital Social	Registar as incorporações do resultado transitado ao capital social.
7.50.60	Compensações de Prejuízos	Registar os prejuízos compensados com recursos dos resultados transitados.
7.50.70	Transferência de Resultados Potenciais aos Resultados Transitados	Registar a transferência dos resultados potenciais para resultados transitados.
7.50.80	Anulações de Reservas e Fundos	Registar as anulações de reservas e fundos, efectuadas no período.
7.50.90	Reconhecimento da Actualização Monetária	Registar o reconhecimento da actualização monetária sobre resultados transitados.
7.60	Mutações nos Dividendos Antecipados	Registar as variações decorrentes dos dividendos antecipados.
7.60.10	Pagamentos de Dividendos Antecipados	Registar os pagamentos de dividendos pagos antecipadamente.
7.60.20	Compensações de Dividendos Antecipados	Registar as compensações de dividendos pagos antecipadamente por ocasião da apresentação da proposta de dividendos relativos ao período.
7.60.90	Reconhecimento da Actualização Monetária	Registar o reconhecimento da actualização monetária dos dividendos pagos antecipadamente.
7.70	Mutações no Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Registar as variações decorrentes da alteração dos critérios contabilísticos.
7.70.10	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Registar as variações decorrentes da alteração nos critérios contabilísticos utilizados no reconhecimento e mensuração dos registos.
7.80	Mutações em Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar as variações decorrentes da aquisição, alienação, resgate de acções ou quotas próprias em tesouraria.
7.80.10	Aquisição de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar a aquisição de acções ou quotas da própria instituição em tesouraria.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
7.80.20	Alienação de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar a alienação de acções ou quotas da própria instituição em tesouraria.
7.80.30	Resgate de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	Registar o resgate de acções ou quotas da própria instituição em tesouraria. A finalidade do resgate pode ser a extinção ou futura negociação.
7.80.90	Reconhecimento da Actualização Monetária	Registar o reconhecimento da actualização monetária sobre acções ou quotas próprias em tesouraria.
7.90	Variações nos Fundos Próprios	Registar as variações decorrentes das alterações nos fundos próprios.
7.90.10	Variações nos Fundos Próprios	Registar as variações nos fundos próprios. Esta conta deve ser utilizada como contrapartida de todos os lançamentos que afectam os Fundos Próprios.

3.1.8 Contas Extrapatrimoniais

Nas Contas Extrapatrimoniais são registadas as operações não liquidadas na data da ocorrência.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
9.10	Contas de Controlo	Registar as contas que concernem a assumpção de responsabilidades por e perante terceiros ainda não liquidadas na data de ocorrência.
9.10.10	Responsabilidades de Terceiros	Registar as responsabilidades assumidas por terceiros no que concerne a garantias recebidas ou outros compromissos.
9.10.10.10	Garantias Recebidas	Registar as responsabilidades no que concerne a garantias recebidas.
9.10.10.20	Compromissos Assumidos por Terceiros	Registar as responsabilidades assumidas por terceiros.
9.10.20	Responsabilidades perante Terceiros	Registar as responsabilidades assumidas perante terceiros no que concerne a garantias prestadas ou outros compromissos.
9.10.20.10	Garantias Prestadas	Registar as responsabilidades no que concerne a garantias prestadas.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
9.10.20.20	Compromissos Assumidos Perante Terceiros	Registar as responsabilidades assumidas perante terceiros.
9.10.30	Títulos e Valores Mobiliários	Registar os valores a serem controlados dos títulos e valores mobiliários de clientes, sem impacto no activo ou passivo.
9.10.30.30	Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até ao Vencimento	Registar as variações do justo valor de títulos e valores mobiliários mantidos até ao vencimento, registados em contas patrimoniais ao custo histórico.
9.10.30.40	Títulos e Valores Mobiliários Subscritos para Colocação Primária	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.10	Títulos de Rendimento Fixo	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de rendimento fixo subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.10.10	Títulos de Dívida Pública	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de dívida pública de rendimento fixo subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.10.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de dívida corporativa de rendimento fixo subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.10.30	Outros Títulos	Registar o valor de outros títulos e valores mobiliários de rendimento fixo subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.20	Títulos de Rendimento Variável	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de rendimento variável subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.20.10	Títulos de Dívida Pública	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de dívida pública de rendimento variável subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.20.20	Títulos de Dívida Corporativa	Registar o valor dos títulos e valores mobiliários de dívida corporativa de rendimento variável subscritos para colocação primária.
9.10.30.40.20.30	Ações	Registar o valor de ações subscritas para colocação primária.
9.10.30.40.20.40	Outros títulos	Registar o valor de outros títulos e valores mobiliários de rendimento variável subscritos para colocação primária.
9.10.40	Valor de Referência dos Instrumentos Financeiros Derivados	Registar o valor de referência dos instrumentos financeiros derivados negociados e registados ao justo valor nas contas patrimoniais.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
9.10.50	Responsabilidades por Prestação de Serviços	Registrar as responsabilidades assumidas perante terceiros, e por terceiros, pela prestação de serviços.
9.10.50.10	Serviços Prestados por Terceiros	Registrar as responsabilidades assumidas por terceiros, pela prestação de serviços.
9.10.50.10.10	Depósitos e Guarda de Valores	Registrar as responsabilidades assumidas por terceiros, pela prestação de depósitos de guarda e de valores.
9.10.50.10.20	Cobrança	Registrar as responsabilidades assumidas por terceiros, pela prestação de serviços de cobrança.
9.10.50.20	Serviços Prestados pela Instituição	Registrar as responsabilidades assumidas perante terceiros pela prestação de serviços.
9.10.50.20.10	Depósitos e Guarda de Valores	Registrar os valores que as Distribuidores e Corretoras poderão guardar pela custódia de valores mobiliários.
9.10.50.20.20	Cobrança	Registrar os valores que as Distribuidores e Corretoras poderão cobrar pelos valores mobiliários.
9.10.70	Valor Actual dos Créditos	Registrar o valor dos créditos de cobrança duvidosa mantidos no activo, e dos créditos transferidos para prejuízos do exercício
9.10.70.10	Créditos Mantidos no Activo	Registrar o valor dos créditos de cobrança duvidosa mantidos no activo.
9.10.70.20	Créditos Transferidos para Prejuízos	Registrar o valor dos créditos transferidos para prejuízos do exercício.
9.10.80	Consignações	Registrar os valores disponibilizados ou em posse.
9.10.80.10	Valores Consignados	Registrar os valores disponibilizados a terceiros que se mantêm propriedade da entidade até que o terceiro faça uso dos valores.
9.10.80.20	Valores à Consignação	Registrar os valores em posse da entidade que se mantêm na propriedade do terceiro até que sejam utilizados pela entidade.
9.10.90	Outras Contas de Controlo	Registrar os valores de outras contas de controlo.
9.20	Responsabilidade por Valores Contingentes	Registrar os valores que concernem a contingências activas e passivas.

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
9.20.10	Contingências Activas	Registar possíveis activos provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.10.10	Contingências Activas de Natureza Fiscal	Registar possíveis activos de natureza fiscal provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.10.20	Contingências Activas de Natureza Cível	Registar possíveis activos de natureza cível provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.20	Contingências Passivas	Registar possíveis obrigações que resultem de acontecimentos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.20.10	Contingências Passivas de Natureza Fiscal	Registar possíveis passivos de natureza fiscal provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.20.20	Contingências Passivas de Natureza Cível	Registar possíveis passivos de natureza cível provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.20.30	Contingências Passivas com Pessoal	Registar possíveis passivos com pessoal provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.20.20.40	Contingências Passivas para Fundos de Garantia	Registar possíveis passivos para fundos de garantia provenientes de acontecimentos passados e cuja existência somente será confirmada pela ocorrência ou não ocorrência

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

# Conta	Nome da Conta	Função da Conta
		de um ou mais acontecimentos futuros incertos não totalmente sob controlo da entidade.
9.99	Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	Registrar os valores por responsabilidades assumidas por Devedores e Credores que ainda não foram liquidadas.
9.99.10	Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	Registrar os valores de Devedores e Credores por responsabilidades ainda não liquidadas na data de ocorrência.

3.2 Elenco de Contas Auxiliares

O Elenco de Contas Auxiliares compreende todas as contas auxiliares que devem ser utilizadas pelas instituições, para apresentação da informação contabilística, sob a forma de registos mais específicos e com informação mais pormenorizada da operação realizada.

Os subcapítulos que se seguem detalham cada uma das contas auxiliares definidas, nas diferentes categorias: especificações, prazos, nível de risco, moedas, indexadores, sectores institucionais, residência cambial, instrumentos e operações, CAE, tipos de garantias, categorias de instrumentos financeiros derivados (IFD), negociabilidade, vinculações, registo, bens direitos utilizados em garantias e países.

3.2.1 Especificações

Código	Descrição	Tipos de Contas	Natureza do Saldo
101	Valor Aplicado	AC	D
103	Proveitos a Receber	AC	D
105	(-) Proveitos a Apropriar- Valores em atraso	AC	C
107	Instrumentos Financeiros a Receber	AC	D
109	Transferências de Fundos	AC/PS	D/C
113	Outros Valores a Receber	AC	D
116	Valor Aplicado – Ajuste pelo Valor Justo	AC	D/C
117	Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial	AC	D/C
118	Valor Aplicado - Goodwill	AC	D/C
119	Valor Renegociado/Recuperado	AC	D
120	Comissões a Apropriar	AC/PS	D/C
121	Prémios a Apropriar	AC/PS	D/C

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição	Tipos de Contas	Natureza do Saldo
201	Valor Captado	PS	C
203	Custos a Pagar	PS	C
205	Instrumentos Financeiros a Entregar	PS	C
207	Outros Valores a Pagar	PS	C
209	Cheques e Outros Documentos a Compensar	AC/PS	D/C
123	(-) Descontos a Apropriar	AC/PS	D/C
501	Variações Cambiais Positivas de Activos	AC/RE	D/C
503	Variações Cambiais Positivas de Passivos	PS/RE	D/C
504	Ganhos por Variações e Diferenças de Taxas Cambiais	AC/PS/RE	D/C
506	Perdas por Variações e Diferenças de Taxas Cambiais	AC/PS/RE	D/C
507	Variações Cambiais Negativas de Activos	AC/RE	D/C
509	Variações Cambiais Negativas de Passivos	PS/RE	D/C
511	Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	AC/FP/RE	D/C
513	Ajustes Positivos no Valor Justo de Passivos	PS/FP/RE	D/C
517	Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	AC/FP/RE	D/C
519	Ajustes Negativos no Valor Justo de Passivos	PS/FP/RE	D/C
521	Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	RE	C
523	Proveitos Auferidos	RE	C
524	Custos Incorridos	RE	D
525	Custos de Comercialização Incorridos	RE	D
527	Dividendos Auferidos	RE	C
529	Juros e Custos Equiparados Incorridos	RE	D
531	Salários e Remunerações	RE	D

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição	Tipos de Contas	Natureza do Saldo
533	Encargos Sociais	RE	D
537	Benefícios Sociais	RE	D
539	Honorários e Gratificações	RE	D
541	Formação	RE	D
543	Outros Custos Administrativos Incurridos	RE	D
547	Comissões e Custódias	RE	D
549	Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	AC/RE	D/C
551	Anulação de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	AC/RE	D/C
553	Recuperações de Créditos	AC/RE	D/C
557	Descontos Concedidos em Renegociações/Recuperações de Créditos	RE	D
559	Constituição de Provisões para Responsabilidades Prováveis	PS/RE	C/D
561	Anulação de Provisões para Responsabilidades Prováveis	RE	C
577	Ganhos na Alienação/Revenda	RE	C
578	Outros Ganhos	RE	C
579	Perdas na Alienação/Revenda	RE	D
580	Outras Perdas	RE	D
581	Valor do Ajuste Positivo por Equivalência Patrimonial	AC/RE	D/C
582	Valor do Ajuste Negativo por Equivalência Patrimonial	AC/RE	C/D
583	Actualização Monetária	AC/FP/RE	D/C
590	Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas	AC/RE	C/D
591	Distribuição do Resultado	RE	D/C
598	Valores Apurados por Consolidação	AC/PS/IM/RE	D/C
599	Apuramento do Resultado	RE	D/C
601	Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	FC	D/C

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição	Tipos de Contas	Natureza do Saldo
603	Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	FC	D/C
701	Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	MF	D/C
703	Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	MF	D/C
901	Valor do Contrato	EP	D/C

LEGENDA

(AC) - Activo; (PS) – Passivo; (IM) – Interesses; (FB) – Fundos; (RE) – Resultados; (FC) – Fluxos; (MF) – Mutações nos Fundos Próprios

3.2.2 Prazos¹

Código	Descrição
10	Valores à vista (até 2 dias)
12	Valores a vencer superiores a 2 dias e iguais ou inferiores a 15 dias
13	Valores a vencer superiores a 15 dias e iguais ou inferiores a 30 dias
14	Valores a vencer superiores a 30 e iguais ou inferiores a 60 dias
15	Valores a vencer superiores a 60 e iguais ou inferiores a 90 dias
16	Valores a vencer superiores a 90 dias e iguais ou inferiores a 180 dias
17	Valores a vencer superiores a 180 dias e iguais ou inferiores a 1 ano
21	Valores a vencer superiores a 1 ano e iguais ou inferiores a 2 anos

¹ Os "dias" são referentes a dias corridos, do calendário.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
22	Valores a vencer superiores a 2 anos e iguais ou inferiores a 3 anos
23	Valores a vencer superiores a 3 anos e iguais ou inferiores a 4 anos
24	Valores a vencer superiores a 4 anos e iguais ou inferiores a 5 anos
25	Valores a vencer superiores a 5 anos e iguais ou inferiores a 10 anos
26	Valores a vencer superiores a 10 anos
31	Valores com prazo indeterminado
41	Valores com atraso de até 30 dias
42	Valores com atraso superior a 30 e igual ou inferior a 60 dias
43	Valores com atraso superior a 60 e igual ou inferior a 90 dias
44	Valores com atraso superior a 90 e igual ou inferior a 150 dias
45	Valores com atraso superior a 150 e igual ou inferior a 180 dias
46	Valores com atraso superior a 180 dias e igual ou inferior a 1 ano
47	Valores com atraso superior a 1 ano
48	Valores com atraso superior a 2 anos
49	Valores com atraso superior a 3 anos
50	Valores com atraso superior a 4 anos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

3.2.3 Nível de Risco

Código	Nível de Risco	Designação do Risco	Descrição
0	Nível A	Nulo	
1	Nível B	Muito Reduzido	Atraso superior a 15 e igual ou inferior a 30 dias
2	Nível C	Reduzido	Atraso superior a 30 e igual ou inferior a 60 dias
3	Nível D	Moderado	Atraso superior a 60 e igual ou inferior a 90 dias
4	Nível E	Elevado	Atraso superior a 90 e igual ou inferior a 150 dias
5	Nível F	Muito Elevado	Atraso superior a 150 e igual ou inferior a 180 dias
6	Nível G	Perda	Atraso superior a 180 dias

NOTA: Estes Níveis de Riscos encontram-se associados ao Crédito nas Instituições Financeiras Bancárias, pelo que ficará em standby no contexto da CMC.

3.2.4 Moedas

Código	Símbolo	Nome
971	AFN	Afegane
969	MGA	Ariary

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
558	NIO	Córdoba Ouro
203	CZK	Coroa Checa
208	DKK	Coroa Dinamarquesa
703	SKK	Coroa Eslovaca
233	EEK	Coroa Estoniana
352	ISK	Coroa Islandesa
578	NOK	Coroa Norueguesa
752	SEK	Coroa Sueca
270	GMD	Dalasi
12	DZD	Dinar Argelino
400	JOD	Dinar da Jordânia
807	MKD	Dinar da Macedônia
891	CSD	Dinar da Sérvia
788	TND	Dinar da Tunísia
48	BHD	Dinar de Bahrain

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
414	KWD	Dinar do Koweit
736	SDD	Dinar do Sudão
368	IQD	Dinar Iraquiano
434	LYD	Dinar Líbio
960	XDR	Direitos Especiais de Saque do Fundo Monetário Internacional
784	AED	Dirham
678	STD	Dobra
36	AUD	Dólar Australiano
124	CAD	Dólar Canadano
326	GYD	Dólar da Guiana
388	JMD	Dólar da Jamaica
430	LRD	Dólar da Libéria
516	NAD	Dólar da Namíbia
554	NZD	Dólar da Nova Zelândia
90	SBD	Dólar das Ilhas Salomão

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
44	BSD	Dólar de Bahamas
52	BBD	Dólar de Barbados
84	BZD	Dólar de Belize
60	BMD	Dólar de Bermudas
96	BND	Dólar de Brunei
136	KYD	Dólar de Cayman
242	FJD	Dólar de Fiji
344	HKD	Dólar de Hong-Kong
702	SGD	Dólar de Singapura
780	TTD	Dólar de Trinidad e Tobago
951	XCD	Dólar do Caribe Oriental
716	ZWD	Dólar do Zimbabwe
840	USD	Dólar dos Estados Unidos da América
704	VND	Dongue
51	AMD	Dram

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
132	CVE	Escudo de Cabo Verde
978	EUR	Euro
532	ANG	Florim das Antilhas Holandesas
533	AWG	Florim de Aruba
968	SRD	Florim do Suriname
348	HUF	Forint
976	CDF	Franco Congolês
950	XAF	Franco das Colônias Francesas da África
952	XOF	Franco das Colônias Francesas da África
953	XPF	Franco das Colônias Francesas do Pacífico
108	BIF	Franco de Burundi
174	KMF	Franco de Comores
262	DJF	Franco de Djibuti
324	GNF	Franco de Guiné
646	RWF	Franco de Ruanda

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
756	CHF	Franco Suíço
332	HTG	Gourde
600	PYG	Guarani
980	UAH	Hryvnia
392	JPY	Iene
156	CNY	Iuan Renmimbi
598	PGK	Kina
191	HRK	Kuna
973	AOA	Kwanza
981	GEL	Lari
428	LVL	Lat
8	ALL	Lek
340	HNL	Lempira
694	SLL	Leone
498	MDL	Leu

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
975	BGN	Lev
196	CYP	Libra Cipriota
760	SYP	Libra da Síria
238	FKP	Libra das Ilhas Falkland
292	GIP	Libra de Gibraltar
654	SHP	Libra de Santa Helena
826	GBP	Libra Esterlina
818	EGP	Libra Egípcia
422	LBP	Libra Libanesa
748	SZL	Lilangeni
470	MTL	Lira de Malta
440	LTL	Lita
426	LSL	Loti
944	AZN	Manat do Azerbaijão
795	TMM	Manat do Turquestão

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
977	BAM	Marco Conversível da Bósnia
943	MZN	Metical
566	NGN	Naira
232	ERN	Nafka
64	BTN	Ngultrum
949	TRY	Nova Lira Turca
901	TWD	Novo Dólar de Taiwan
946	RON	Novo Leu
376	ILS	Novo Shekel
604	PEN	Novo Sol
959	XAU	Ouro (Onça Troy)
776	TOP	Paanga
964	XPD	Paládio (Onça Troy)
446	MOP	Pataca
32	ARS	Peso Argentino

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
152	CLP	Peso Chileno
170	COP	Peso Colombiano
192	CUP	Peso Cubano
608	PHP	Peso das Filipinas
214	DOP	Peso Dominicano
484	MXN	Peso Mexicano
858	UYU	Peso Uruguaio
962	XPT	Platina (Onça Troy)
961	XAG	Prata (Onça Troy)
72	BWP	Pula
454	MWK	Quacha de Maláui
894	ZMK	Quacha da Zâmbia
320	GTQ	Quetzal
104	MMK	Quiate
418	LAK	Quipe

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
710	ZAR	Rand
986	BRL	Real
682	SAR	Rial da Arábia Saudita
512	OMR	Rial de Omã
634	QAR	Rial do Catar
886	YER	Rial do Iémen
364	IRR	Rial Iraniano
116	KHR	Riel
458	MYR	Ringgit
974	BYR	Rublo da Bielorrússia
643	RUB	Rublo da Rússia
462	MVR	Rufia
356	INR	Rúpia da Índia
480	MUR	Rúpia das Ilhas Maurício
360	IDR	Rúpia de Indonésia

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
690	SCR	Rúpia de Seychelles
524	NPR	Rúpia do Nepal
586	PKR	Rúpia do Paquistão
144	LKR	Rúpia do Sri Lanka
417	KGS	Som do Quirguistão
860	UZS	Som do Usbequistão
972	TJS	Somoni
50	BDT	Taca
882	WST	Tala
398	KZT	Tenge
496	MNT	Tugrik
478	MRO	Uguia
548	VUV	Vatu
408	KPW	Won da Coreia do Norte
410	KRW	Won da Coreia do Sul

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
706	SOS	Xelim da Somália
834	TZS	Xelim da Tanzânia
800	UGX	Xelim de Uganda
404	KES	Xelim do Quênia
985	PLN	Zloty

3.2.5 Indexadores

Código	Nome
0000	Moedas
10000	Índices de Preços
11973	Índice de Preços ao Consumidor (IPC) - Instituto Nacional de Estatísticas (INE)
11840	Índice de Preços dos Estados Unidos da América (Consumer Price Index)
20000	Taxas de Juros
21826	Taxa Interbancária Ofertada em Londres (London Interbank Offered Rate) - Libor

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Nome
21973	Taxa Média dos Títulos do BNA
21978	Taxa Interbancária Ofertada na Europa (European Interbank Offered Rate) - Euribor
21979	Taxa Interbancária Ofertada em Angola - Luibor
30000	Índices de Acções
31840	Índice DOW-Jones - Bolsas de Valores de Nova York (New York Stock Exchange)
40000	Índices de Commodities
41001	Standard & Poors (Goldman Sachs Commodity Index) Crude Oil
41002	Standard & Poors (Goldman Sachs Commodity Index) Brent Crude
90000	Juros Prefixados
99000	Sem Indexador

3.2.6 Sectores Institucionais

Código	Descrição
01	Sede

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
02	Sucursais
03	Agências
04	Sociedades Consolidadas
11	Sociedades Financeiras Públicas - Banco Central
12	Sociedades Financeiras Públicas - Outras Sociedades de Depósito
13	Sociedades Financeiras Públicas - Outras Sociedades de Depósito em Liquidação
14	Outras Sociedades Financeiras Públicas - Sociedades de Seguros e Fundos de Pensões
15	Outras Sociedades Financeiras Públicas - Sociedades de Seguros e Fundos de Pensões em Liquidação
16	Outras Sociedades Financeiras Públicas - Auxiliares Financeiros
17	Outras Sociedades Financeiras Públicas - Auxiliares Financeiros em Liquidação
18	Outras Sociedades Financeiras Públicas - Outros Intermediários Financeiros
19	Outras Sociedades Financeiras Públicas - Outros Intermediários Financeiros em Liquidação
21	Sociedades Financeiras Privadas - Não Bancárias Ligadas a Mercado de Capitais
22	Sociedades Financeiras Privadas - Outras Sociedades de Depósito

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
23	Sociedades Financeiras Privadas - Outras Sociedades de Depósito em Liquidação
24	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Sociedades de Seguros e Fundos de Pensões
25	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Sociedades de Seguros e Fundos de Pensões em Liquidação
26	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Auxiliares Financeiros
27	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Auxiliares Financeiros em Liquidação
28	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Outros Intermediários Financeiros
29	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Outros Intermediários Financeiros em Liquidação
30	Outras Sociedades Financeiras Privadas - Empresas de Auditoria
31	Governo Central
32	Governos Locais (Províncias)
33	Administrações Municipais
34	Fundos e Serviços Públicos Autónomos
35	Fundos de Segurança Social
36	Agências de Reestruturação Bancária

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
37	Sector Público Empresarial Não Financeiro
41	Organismos Internacionais - FMI
42	Organismos Internacionais - Acordos de Pagamento Multilaterais
43	Outros Organismos Internacionais e Instituições Extraterritoriais
51	Sector Privado Empresarial Não Financeiro
52	Instituições sem Fins Lucrativos
61	Particulares

3.2.7 Residência Cambial

Código	Descrição
0	Residentes
1	Não-Residentes

3.2.8 Instrumentos e Operações

Código	Descrição
101	Notas e Moedas Nacionais
102	Notas e Moedas Estrangeiras
104	Cheques
501	Fundos de Investimento Mobiliário Abertos
502	Fundos de Investimento Mobiliário Fechados
503	Sociedades de Investimento Mobiliário de Capital Variável
504	Sociedades de Investimento Mobiliário de Capital Fixo
505	Fundos de Investimento Imobiliário Abertos
506	Fundos de Investimento Imobiliário Fechados
507	Fundos de Investimento Imobiliário Mistos
508	Fundos de Investimento de Capital de Risco
509	Sociedades de Investimento de Capital de Risco
510	Fundos de Titularização de Crédito
511	Sociedades de Titularização de Crédito

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
512	Sociedades de Investimento Imobiliário de Capital Variável
513	Sociedades de Investimento Imobiliário de Capital Fixo
514	OIC Imobiliários para Arrendamento Habitacional
515	OIC Imobiliários para Exploração Agrícola
516	OIC Imobiliários para Exploração Pecuária
517	OIC Imobiliários para Reabilitação Urbana
518	OIC Imobiliários para Exploração Industrial
519	OIC Imobiliários para Exploração Mista
520	UCITS: Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities
601	Operações de Câmbio à Vista
602	Compra de Moeda Estrangeira
603	Venda de Moeda Estrangeira
701	Descontos
703	Outros Créditos Titulados por Efeitos
705	Adiantamento a Depositantes

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
709	Créditos em Conta-Corrente
710	Conta Margem
711	Contratos de Factoring
713	Empréstimos
715	Financiamentos
717	Locações Financeiras
719	Repasses de Recursos
721	Financiamentos de Cartões de Crédito
723	Financiamentos de Automóveis
725	Financiamentos Imobiliários Residenciais
727	Financiamentos Imobiliários Comerciais e Industriais
729	Financiamentos Rurais
731	Financiamentos de Máquinas e Equipamentos
733	Microcrédito
735	Redescontos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
737	Assistência Financeira de Liquidez
799	Outros Financiamentos
901	Fianças e Avais Bancários
903	Aceites e Endossos
905	Créditos Documentários Abertos
907	Seguros em Caução
909	Compromissos Irrevogáveis
911	Compromissos Revogáveis
913	Compromissos Revogáveis
915	Linhas de Crédito Revogáveis
917	Cartas-Conforto
999	Outros Instrumentos Financeiros e Operações

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

3.2.9 CAE

Lista das Secções e Subsecções e suas Relações com as Divisões			
Secção	Subsecção	Designação	Relação das secções e subsecções com as divisões
00001	00001	Particulares	
A	AA	Agricultura, Produção Animal, Caça E Silvicultura	A = 01 + 02
B	BB	Pesca	B = 05
C		Indústrias Extractivas	C = 10 + 11 + 12 + 13 + 14
	CA	Extracção De Produtos Energéticos	CA = 10 + 11 + 12
	CB	Indústrias Extractivas Com Excepção Da Extracção De Produtos Energéticos	CB = 13 + 14
D		Indústrias Transformadoras	D = 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25 + 26 + 27 + 28 + 29 + 30 + 31 + 32 + 33 + 34 + 35 + 36 + 37
	DA	Indústrias Alimentares, Das Bebidas E Do Tabaco	DA = 15 + 16
	DB	Indústria Têxtil	DB = 17 + 18
	DC	Indústria Do Couro E Dos Produtos Do Couro	DC = 19
	DD	Indústrias Da Madeira E Da Cortiça E Suas Obras	DD = 20

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Lista das Secções e Subsecções e suas Relações com as Divisões			
Secção	Subsecção	Designação	Relação das secções e subsecções com as divisões
	DE	Indústrias De Pasta, De Papel E Cartão E Seus Artigos; Edição E Impressão	DE = 21 + 22
	DF	Fabricação De Coque, Produtos Petrolíferos Refinados E Combustível Nuclear	DF = 23
	DG	Fabricação De Produtos Químicos E De Fibras Sintéticas Ou Artificiais	DG = 24
	DH	Fabricação De Artigos De Borracha E De Matérias Plásticas	DH = 25
	DI	Fabricação De Outros Produtos Minerais Não Metálicos	DI = 26
	DJ	Indústrias Metalúrgicas De Base E De Produtos Metálicos	DJ = 27 + 28
	DK	Fabricação De Máquinas E De Equipamentos, N.E.	DK = 29
	DL	Fabricação De Equipamento Eléctrico E De Óptica	DL = 30 + 31 + 32 + 33
	DM	Fabricação De Material De Transporte	DM = 34 + 35
	DN	Indústrias Transformadoras, N.E.	DN = 36 + 37

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Lista das Secções e Subsecções e suas Relações com as Divisões			
Secção	Subsecção	Designação	Relação das secções e subsecções com as divisões
E	EE	Produção E Distribuição De Electricidade, De Gás E De Água	E = 40 + 41
F	FF	Construção	F = 45
G	GG	Comércio Por Grosso E A Retalho; Reparação De Veículos Automóveis, Motociclos E De Bens De Uso Pessoal E Doméstico	G = 50 + 51 + 52
H	HH	Alojamento E Restauração (Restaurantes E Similares)	H = 55
I	II	Transportes, Armazenagem E Comunicações	I = 60 + 61 + 62 + 63 + 64
J	JJ	Actividades Financeiras	J = 65 + 66 + 67
K	KK	Actividades Imobiliárias, Alugueres E Serviços Prestados Às Empresas	K = 70 + 71 + 72 + 73 + 74
L	LL	Administração Pública, Defesa E Segurança Social Obrigatória	L = 75
M	MM	Educação	M = 80
N	NN	Saúde E Acção Social	N = 85
O	OO	Outras Actividades De Serviços Colectivos, Sociais E Pessoais	O = 90 + 91 + 92 + 93

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Lista das Secções e Subsecções e suas Relações com as Divisões			
Secção	Subsecção	Designação	Relação das secções e subsecções com as divisões
P	PP	Famílias Com Empregados Domésticos	P = 95
Q	QQ	Organismos Internacionais E Outras Instituições Extraterritoriais	Q = 99

3.2.10 Tipos de Garantias

Código	Descrição
00	Ausência de Garantias
01	Garantias Bancárias (Avais, Fianças, Créditos Documentários e Cartas-Conforto)
02	Coobrigações
03	Penhor Mercantil
04	Penhor Rural
05	Penhor Cível
06	Caução
07	Alienação Fiduciária

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
08	Hipoteca
09	Fiança Bancária
10	Outras Fianças
11	Avais Governamentais
12	Outros Avais
13	Seguros e Assemelhados
99	Outras Garantias

3.2.11 Categorias de Instrumentos Financeiros Derivados

Código	Descrição
00	Ausência de Cobertura (<i>Hedge</i>), Especulação ou Arbitragem
01	Cobertura (<i>Hedge</i>) Global de Valor Justo
03	Cobertura (<i>Hedge</i>) Global de Fluxo de Caixa
05	Cobertura (<i>Hedge</i>) Global de Investimento no Exterior

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
11	Cobertura (<i>Hedge</i>) Específica de Valor Justo
13	Cobertura (<i>Hedge</i>) Específica de Fluxo de Caixa
15	Cobertura (<i>Hedge</i>) Específica de Investimento no Exterior
21	Operações de Especulação ou Arbitragem

3.2.12 Negociabilidade

Código	Descrição
0	Negociável - Mercado com Liquidez
1	Negociável - Mercado sem Liquidez

3.2.13 Vinculações

Código	Descrição
10	Recursos Livres
11	Recursos Vinculados a Operações Comprometidas

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
12	Recursos Vinculados a Operações Passivas Realizadas no País
13	Recursos Vinculados a Prestações de Garantias
14	Recursos Vinculados a Concessões de Créditos
15	Recursos Vinculados a Concessões de Créditos - Rurais
16	Recursos Vinculados a Cessão de Créditos com Coobrigação
17	Recursos Vinculados a Operações Activas
18	Recursos Vinculados a Operações Cambiais
19	Recursos Vinculados a Requerimentos de Capital Social e Fundos Próprios Regulamentares
20	Recursos Vinculados a Outros Requerimentos da Autoridade Monetária/Supervisora
24	Recursos Vinculados a Invisíveis Correntes
26	Recursos Vinculados a Capitais
27	Recursos Vinculados a Outras Operações
90	Recursos com Outras Vinculações

3.2.14 Registo

Código	Descrição
0	Ausência de Registo
1	Sistema Integrado de Gestão de Mercados e Activos
2	EMIS
3	Bolsa de Valores
4	Euroclear
5	Clearstream Banking
6	Central de Risco de Crédito
9	Outras Centrais de Registo
10	Câmara de Liquidação de Valores Mobiliários
11	Câmara de Compensação de Valores Mobiliários
12	Central de Operações (Custódia)

3.2.15 Bens e Direitos utilizados como Garantias

Código	Descrição
10	Títulos e Valores Mobiliários Públicos
11	Títulos e Valores Mobiliários Privados
12	Operações de Crédito e Locação Financeira
13	Outros Instrumentos Financeiros
14	Mercadorias
15	Materiais Auxiliares
16	Produtos
17	Edificações
18	Terrenos
19	Automóveis
20	Aviões
21	Embarcações
22	Máquinas e Equipamentos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Descrição
23	Softwares
99	Outros

3.2.16 Países

Código	Símbolo	Nome
004	AFG	Afeganistão
710	ZAF	África do Sul
008	ALB	Albânia
276	DEU	Alemanha
020	AND	Andorra
24	AGO	Angola
660	AIA	Anguila
010	ATA	Antártica
028	ATG	Antígua e Barbuda

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
530	ANT	Antilhas Holandesas
682	SAU	Arábia Saudita
012	DZA	Argélia
032	ARG	Argentina
051	ARM	Armênia
533	ABW	Aruba
036	AUS	Austrália
040	AUT	Áustria
031	AZE	Azerbaijão
044	BHS	Bahamas
048	BHR	Bahrain
050	BGD	Bangladesh
052	BRB	Barbados
056	BEL	Bélgica
084	BLZ	Belize

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
204	BEN	Benim
060	BMU	Bermudas
112	BLR	Bielorrússia
068	BOL	Bolívia
070	BIH	Bósnia-Herzegovina
072	BWA	Botswana
076	BRA	Brasil
096	BRN	Brunei
100	BGR	Bulgária
854	BFA	Burkina Fasso
108	BDI	Burundi
064	BTN	Butão
132	CPV	Cabo Verde
116	KHM	Camarões
120	CMR	Cambodja

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
124	CAN	Canadá
398	KAZ	Cazaquistão
148	TCD	Chade
152	CHL	Chile
196	CYP	Chipre
170	COL	Colômbia
178	COG	Congo
408	PRK	Coreia do Norte
410	KOR	Coreia do Sul
384	CIV	Costa do Marfim
188	CRI	Costa Rica
191	HRV	Croácia
192	CUB	Cuba
208	DNK	Dinamarca
262	DJI	Djibuti

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
212	DMA	Dominica
818	EGY	Egipto
222	SLV	El Salvador
784	ARE	Emirados Árabes Unidos
218	ECU	Equador
232	ERI	Eritreia
703	SVK	Eslováquia
705	SVN	Eslovénia
724	ESP	Espanha
840	USA	Estados Unidos da América
233	EST	Estónia
231	ETH	Etiópia
608	PHL	Filipinas
246	FIN	Finlândia
250	FRA	França

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
266	GAB	Gabão
270	GMB	Gâmbia
288	GHA	Gana
268	GEO	Geórgia
292	GIB	Gibraltar
300	GRC	Grécia
308	GRD	Granada
304	GRL	Groenlândia
312	GLP	Guadalupe
316	GUM	Guam
320	GTM	Guatemala
328	GUY	Guiana
254	GUF	Guiana Francesa
324	GIN	Guiné
624	GNB	Guiné-Bissau

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
226	GNQ	Guiné-Equatorial
332	HTI	Haiti
528	NLD	Holanda
340	HND	Honduras
344	HKG	Hong-Kong
348	HUN	Hungria
887	YEM	Iêmen
334	HMD	Ilha Heard e Ilhas McDonald
574	NFK	Ilha Norfolk
638	REU	Ilha Reunião
248	ALA	Ilhas Åland
074	BVT	Ilhas Bouvet
136	CYM	Ilhas Cayman
166	CCK	Ilhas Cocos
174	COM	Ilhas Comores

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
184	COK	Ilhas Cook
162	CXR	Ilhas do Natal
238	FLK	Ilhas Falkland (Malvinas)
234	FRO	Ilhas Faroe
242	FJI	Ilhas Fiji
239	SGS	Ilhas Geórgia do Sul e Sandwich do Sul
462	MDV	Ilhas Maldivas
584	MHL	Ilhas Marshall
480	MUS	Ilhas Maurícias
175	MYT	Ilhas Mayotte
581	UMI	Ilhas Menores Distantes dos Estados Unidos da América
612	PCN	Ilhas Pitcairn
090	SLB	Ilhas Salomão
666	SPM	Ilhas São Pedro e Miquelão

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
690	SYC	Ilhas Seychelles
744	SJM	Ilhas Svalbard e Jan Mayen
796	TCA	Ilhas Turcas e Caicos
850	VIR	Ilhas Virgens Americanas
092	VGB	Ilhas Virgens Britânicas
876	WLF	Ilhas Wallis e Futuna
356	IND	Índia
360	IDN	Indonésia
364	IRN	Irão
368	IRQ	Iraque
372	IRL	Irlanda
352	ISL	Islândia
376	ISR	Israel
380	ITA	Itália
388	JAM	Jamaica

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
392	JPN	Japão
400	JOR	Jordânia
414	KWT	Kuwait
418	LAO	Laos
426	LSO	Lesoto
428	LVA	Letónia
422	LBN	Líbano
430	LBR	Libéria
434	LBY	Líbia
438	LIE	Liechtenstein
440	LTU	Lituânia
442	LUX	Luxemburgo
446	MAC	Macau
807	MKD	Macedónia
450	MDG	Madagáscar

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
458	MYS	Malásia
454	MWI	Maláui
466	MLI	Mali
470	MLT	Malta
580	MNP	Marianas Setentrionais
504	MAR	Marrocos
474	MTQ	Martinica
478	MRT	Mauritânia
484	MEX	México
104	MMR	Mianmar
583	FSM	Micronésia
508	MOZ	Moçambique
498	MDA	Moldávia
492	MCO	Mónaco
496	MNG	Mongólia

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
500	MSR	Montserrat
516	NAM	Namíbia
520	NRU	Nauru
524	NPL	Nepal
558	NIC	Nicarágua
562	NER	Níger
566	NGA	Nigéria
570	NIU	Niue
578	NOR	Noruega
540	NCL	Nova Caledónia
554	NZL	Nova Zelândia
512	OMN	Omã
585	PLW	Palau
275	PSE	Palestina
591	PAN	Panamá

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
598	PNG	Papua Nova Guiné
586	PAK	Paquistão
600	PRY	Paraguai
604	PER	Peru
258	PYF	Polinésia Francesa
616	POL	Polónia
630	PRI	Porto Rico
620	PRT	Portugal
634	QAT	Catar
404	KEN	Quénia
417	KGZ	Quirguistão
296	KIR	Quiribati
826	GBR	Reino Unido da Grã-Bretanha e Irlanda do Norte
140	CAF	República Centro-Africana
203	CZE	República Checa

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
180	COD	República Democrática do Congo
214	DOM	República Dominicana
156	CHN	República Popular da China
642	ROU	Roménia
646	RWA	Ruanda
643	RUS	Rússia
732	ESH	Saara Ocidental
882	WSM	Samoa
16	ASM	Samoa Americana
654	SHN	Santa Helena
662	LCA	Santa Lúcia
659	KNA	São Cristóvão e Névis
674	SMR	São Marino
678	STP	São Tomé e Príncipe
670	VCT	São Vicente e Granadinas

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
686	SEN	Senegal
694	SLE	Serra Leoa
891	SCG	Sérvia
702	SGP	Singapura
760	SYR	Síria
706	SOM	Somália
144	LKA	Sri Lanka
748	SWZ	Suazilândia
736	SDN	Sudão
752	SWE	Suécia
756	CHE	Suíça
740	SUR	Suriname
764	THA	Tailândia
158	TWN	Taiwan
762	TJK	Tajiquistão

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
834	TZA	Tanzânia
260	ATF	Terras Austrais e Antárticas Francesas
086	IOT	Território Britânico do Oceano Índico
626	TLS	Timor Leste
768	TGO	Togo
772	TKL	Tokelau
776	TON	Tonga
780	TTO	Trinidad e Tobago
788	TUN	Tunísia
795	TKM	Turquemenistão
792	TUR	Turquia
798	TUV	Tuvalu
804	UKR	Ucrânia
800	UGA	Uganda
858	URY	Uruguai

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Código	Símbolo	Nome
860	UZB	Uzbequistão
548	VUT	Vanuatu
336	VAT	Vaticano
862	VEN	Venezuela
704	VNM	Vietname
894	ZMB	Zâmbia
716	ZWE	Zimbabwe

4 Eventos Contabilísticos

Os Eventos Contabilísticos permitem orientar as instituições nos procedimentos contabilísticos a considerar, para efectuar os registos contabilísticos das suas operações.

São constituídos por um ou mais sub-eventos, com as respectivas movimentações contabilísticas (a débito e crédito, quer de contas básicas quer de contas auxiliares).

Nos próximos subcapítulos, apresentam-se os procedimentos a considerar, por tipologia de evento.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.1 Aplicações de Liquidez

4.1.1 Aplicações no mercado monetário interfinanceiro

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Aplicações no Mercado Monetário Interfinanceiro	1. Registo da aplicação de recursos em depósitos a prazo	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.20.10 – Aplicações Monetárias no Mercado Interfinanceiro	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.10.10 – Fluxo de Caixa de Investimentos em Operações do Mercado Monetário Interfinanceiro	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo dos juros recebidos pela depósito a prazo detido, pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.20.10 – Aplicações Monetárias no Mercado Interfinanceiro	5.10.10.10.10.10 – Proveitos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	
		3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.20.10 – Aplicações Monetárias no Mercado Interfinanceiro	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	
	3. Registo do resgate do valor mantido em depósito a prazo	3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.10.10.10 – Fluxo de Caixa de Investimentos em Operações do Mercado Monetário Interfinanceiro	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor aplicado

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.1.2 Títulos de Terceiros Comprados com Acordo de Revenda

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Títulos de Terceiros Comprados com Acordo de Revenda	1. Registo da operação de compra de títulos com acordo de revenda pelo valor pago	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.20.20 – Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Débito (CB): Pelo valor aplicado
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.10.10 – Fluxo de Caixa de Investimentos em Operações do Mercado Monetário Interfinanceiro	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo da apropriação dos proveitos	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.20.20 – Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	5.10.10.10.10.20 – Proveitos de Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	
		3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.20.20 – Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	
	3. Registo da revenda dos títulos comprados com acordo de revenda	3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	6.20.10.10.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor aplicado
				6.10.10.10.10.20 – Recebimentos de Proveitos de Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.1.3 Títulos de Terceiros Comprometidos com Acordos de Revenda e Recompra

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Títulos de Terceiros Comprometidos com Acordos de Revenda e Recompra	1. Registo da venda de títulos comprometidos com acordo de recompra	1.1 Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	2.20.30 – Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	101 – Valor Aplicado	201 – Valor Captado	
			1.20.30 – Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	1.20.20 – Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	
		1.2 Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	6.30.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
			6.30.10.10.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo da apropriação dos proveitos e custos	2.1 Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.10.30 – Custos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	2.20.30 – Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	Débito (CB): Pelo valor do débito nos depósitos, se houver
			1.20.30 – Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	5.10.10.10.20.10.30 – Custos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações			
		Débito	Crédito	Débito	Crédito				
III - Títulos de Terceiros Comprometidos com Acordos de Revenda e Recompra	3. Registo da recompra dos títulos	3.1 Lançamento em Contas Patrimoniais	2.20.30 – Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	201 – Valor Captado 203 – Custos a Pagar	101 – Valor Aplicado			
			1.20.20 – Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	1.20.30 – Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber			
		3.2 Lançamento no Fluxo de Caixa	6.30.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos			a) após este lançamento, a revenda deve ser registada de acordo com o Esquema Contabilístico de Títulos de Terceiros Comprados com Acordo de Revenda; b) os títulos de terceiros negociados devem ser identificados pelo código específico de vinculação de recursos a operações comprometidas, existente na tabela de contas auxiliares	Débito (CB): Pelo valor captado
			6.10.10.10.20.10.30 – Pagamentos de Custos de Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos				Débito (CB): Pelo valor dos custos
			6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades					
			6.30.10.10.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor do débito nos depósitos, se houver			

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.2 Operações para obtenção de Liquidez

4.2.1 Operações Relativas a Empréstimos Bancários

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Operações Relativas a Empréstimos Bancários	1. Registo da captação de recursos em empréstimos bancários	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	2.20.10 – Recursos Monetários do Mercado Interfinanceiro	101 – Valor Aplicado	201 – Valor Captado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	6.30.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor captado
	2. Registo dos juros incorridos pela empréstimo bancário detido, pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.10.10 – Custos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	2.20.10 – Recursos Monetários do Mercado Interfinanceiro	529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	
		3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.20.10 – Recursos Monetários do Mercado Interfinanceiro	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	201 – Valor Captado 203 – Custos a Pagar	101 – Valor Aplicado	
	3. Registo da liquidação do valor em dívida relativo ao empréstimo bancário devido	3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.30.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor captado
			6.10.10.10.20.10.10 – Pagamentos de Custos de Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): Pelo valor dos custos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.2.2 Títulos Próprios Vendidos com Acordo de Recompra

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Títulos Próprios Vendidos com Acordo de Recompra	1. Registo da operação de venda de títulos próprios com acordo de recompra	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.20.20 – Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	101 – Valor Aplicado ou 201 - Valor Captado	201 – Valor Captado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	6.30.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
	2. Registo da apropriação dos custos de venda de títulos com acordo de recompra	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.10.20 – Custos de Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	2.20.20 – Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	
		3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.20.20 – Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	1.10 – Disponibilidades	201 – Valor Captado 203 – Custos a Pagar	101 – Valor Aplicado	
	3. Registo da recompra dos títulos	3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.30.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	6.90.10 – Variações nas Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor captado
			6.10.10.10.20.10.20 – Pagamentos de Custos de Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): Pelo valor dos custos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.3 Títulos e Valores Mobiliários

4.3.1 Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	1. Registo da operação de compra de títulos para negociação	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Pelo valor aplicado, inclusive corretagens e emolumentos
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo dos rendimentos auferidos de títulos para negociação, pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	5.10.10.10.30.10 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	
	3. Registo nos balancetes mensais da variação dos títulos para negociação pelo valor de mercado	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	5.10.10.20.10.30.10 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Ajustes positivos
			5.10.10.20.10.30.10 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	Ajustes negativos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	4. Registo da venda ou resgate de títulos para negociação	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Ajustes positivos Crédito (CA): 511 - Somente para o caso de venda antes do resgate
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Ajuste negativo Crédito (CA): 511 - Somente para o caso de venda antes do resgate
		4.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Ajustes positivos Crédito (CB): Pelo valor aplicado
				6.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação			
			6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.10.10.30.10 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Ajustes negativos Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos
				6.10.10.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.3.2 Títulos Disponíveis para Venda

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Títulos Disponíveis para Venda	1. Registo da operação de compra de títulos disponíveis para venda	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo dos rendimentos auferidos de títulos disponíveis para venda, pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	5.10.10.10.30.20 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	
	3. Registo nos balancetes mensais da variação dos títulos disponíveis para venda pelo valor de mercado	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Ajustes positivos
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	207 – Outros Valores a Pagar	Débito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste positivo
		3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	Ajustes negativos
			1.80.20.10.10 – Créditos Fiscais por Diferenças Temporárias	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	113 – Outros Valores a Receber	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	Nota: Para cada TVM classificado nesta categoria, o valor da provisão constituída para encargos fiscais a pagar deve ser compensado em função de ajustes negativos apurados nos meses subsequentes, até o limite de seu saldo. O mesmo procedimento deve ser adoptado no caso de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias sobre ajustes negativos
		3.2 Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.10.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor do ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Títulos Disponíveis para Venda	4. Registo da actualização monetária da conta específica de fundos próprios utilizada para reconhecimento do ajuste ao valor justo em activos financeiros disponíveis para venda	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Ajustes negativos
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária			
			4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Ajustes positivos
			5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais			
		4.2. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.10.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Ajustes positivos Débito (CB): Pelo valor do ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.10.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimo	Ajustes negativos
			7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações	
			Débito	Crédito	Débito	Crédito		
II - Títulos Disponíveis para Venda	5. Registo da venda ou resgate de títulos disponíveis para venda.	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	5.10.10.20.10.30.20 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Ajustes positivos	Crédito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste positivo
			2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos		
			4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	4.50.10 – Lucros ou Prejuizos Transitados	583 – Actualização Monetária	591 – Distribuição do Resultado		
			4.50.10 – Lucros ou Prejuizos Transitados	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	591 – Distribuição do Resultado	583 – Actualização Monetária	Ajuste negativo	Crédito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste positivo
			5.10.10.20.10.30.20 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos		
			4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	1.80.20.10.10 – Créditos Fiscais por Diferenças Temporárias		113 – Outros Valores a Receber		
			4.50.10 – Lucros ou Prejuizos Transitados	4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	591 – Distribuição do Resultado	583 – Actualização Monetária		
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	4.50.10 – Lucros ou Prejuizos Transitados	583 – Actualização Monetária	591 – Distribuição do Resultado		
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Pela baixa do Título, Valor Mobiliário (TVM) da carteira	Ajuste Positivo * - (somente para o caso de venda antes do resgate, com ajuste com saldo positivo) Ajuste negativo Crédito (CA): Somente para o caso de venda antes do resgate, com o ajuste com saldo negativo
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)		101 – Valor Aplicado			
			1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	103 – Proveitos a Receber		

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Títulos Disponíveis para Venda	5. Registo da venda ou resgate de títulos disponíveis para venda.	5.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Ajuste positivo Crédito (CB): Pelo valor aplicado Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos
				6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda			
				6.10.10.10.10.20.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda			
		5.3. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Ajuste negativo Crédito (CB): Pelo valor aplicado Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos
				6.10.10.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda			
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.20.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Ajuste Positivo Débito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste Crédito (CB): Pela transferência do ajuste ao valor justo para o resultado do exercício
			7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.3.3 Títulos Mantidos até o Vencimento

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Títulos Mantidos até o Vencimento	1. Registo da operação de compra de títulos para negociação, pelo valor aplicado, inclusive corretagens e emolumentos	1.1 Lançamento em Contas Patrimoniais	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2 Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
		1.3 Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
	2. Registo dos rendimentos auferidos de títulos mantidos até o vencimento pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	5.10.10.10.30.30 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	
		2.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Títulos Mantidos até o Vencimento	3. Registo da variação cambial apurada nos títulos mantidos até o vencimento.	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	5.10.10.10.30.30 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	Variação cambial positiva Débito (CA): 101 - Quando o título ou valor mobiliário for denominado em moeda estrangeira 103 - Quando o título ou valor mobiliário for denominado em moeda estrangeira 501 - Quando o título ou valor mobiliário tiver sua remuneração indexada à moeda estrangeira
			5.10.10.10.30.30 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos 103 – Proveitos a Receber 507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	Variação cambial negativa Crédito (CA): 103 - Quando o título ou valor mobiliário for denominado em moeda estrangeira 507 - Quando o título ou valor mobiliário tiver a sua remuneração indexada à moeda estrangeira
		3.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato 901 – Valor do Contrato	Variação cambial positiva
			9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	901 – Valor do Contrato 901 – Valor do Contrato	Variação cambial negativa
	4. Registo da variação no justo valor dos títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento	Ajuste Positivo	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato 901 – Valor do Contrato	Ajuste positivo
		Ajuste Negativo	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	901 – Valor do Contrato 901 – Valor do Contrato	Ajuste negativo

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Títulos Mantidos até o Vencimento	5. Registo da venda antecipada ou resgate de títulos mantidos até o vencimento	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	Varição cambial positiva e lucro na venda antecipada
				5.10.10.20.10.30.30 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		577 – Ganhos na Alienação/Revenda	Crédito (CA): Somente para o caso de venda antecipada
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)		101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Varição cambial positiva e prejuízo na venda antecipada
			5.10.10.20.10.30.30 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	579 – Perdas na Alienação/Revenda	103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	Varição cambial negativa e lucro na venda antecipada
			1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	5.10.10.20.10.30.30 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	577 – Ganhos na Alienação/Revenda	
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)		101 – Valor Aplicado		Varição cambial positiva e prejuízo na venda antecipada
			5.10.10.20.10.30.30 – Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	579 – Perdas na Alienação/Revenda	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	
			1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento		507 – Variações Cambiais Negativas de Activos		Débito (CB): Somente para o caso de venda antecipada

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Títulos Mantidos até o Vencimento	5. Registro da venda antecipada ou resgate de títulos mantidos até o vencimento	5.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor aplicado
				6.10.10.10.10.30.30 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento			Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva
				6.10.10.20.10.30.30 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento			Crédito (CB): No caso de venda antecipada do lucro
			OU				
		6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor aplicado	
			6.10.10.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	6.10.10.10.10.20.30 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Débito (CB): No caso de venda antecipada com prejuízo Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva
	5.3. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato		

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.3.4 Transferência de Títulos para Categoria Diversa

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	1. Registo da transferência de títulos para negociação para títulos disponíveis para venda sem estorno dos ajustes positivos ou negativos reconhecidos no resultado.	1.1. Registo da transferência de títulos para negociação para títulos disponíveis para venda sem estorno dos ajustes positivos ou negativos reconhecidos no resultado.	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito(CB): Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
				6.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito(CB): Pelo valor aplicado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.10.10.20.10.30.20 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	6.10.10.10.20.10 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação		Crédito(CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva apropriado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito(CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente reconhecidos em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda			Débito(CB): Pelo valor anteriormente aplicado na aquisição dos títulos e valores mobiliários mantidos para negociação

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	2. Registo da transferência de títulos para negociação para títulos mantidos até o vencimento sem estorno dos ajustes positivos ou negativos reconhecidos no resultado.	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais		101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	
		6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito(CB): Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito(CB): Pelo valor aplicado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.10.10.10.10.30.10 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito(CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva apropriado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.10.10.20.10.30.30 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos		Crédito(CB): Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.10.10.10.10.30.30 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito(CB): Pelo valor aplicado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos		Crédito(CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva apropriado em títulos e valores mobiliários mantidos para negociação
			6.90.10 – Variações em Disponibilidades			
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa				

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	3. Registo da transferência de títulos disponíveis para venda para títulos para negociação, com reconhecimento imediato em resultado do ajuste positivo ou negativo registado como componente destacado dos fundos próprios.	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	
			4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	5.10.10.20.10.30.20 – Resultado de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	
			2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	
		3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.30.20 – Fluxo de Caixa do Resultado de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito: Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste positivo
				6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito: Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.10.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito: Pelo valor aplicado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.10.10.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa do Resultado de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito: Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
			6.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	6.10.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Crédito: Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Crédito: Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.10.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Crédito: Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Crédito: Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.10.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Crédito: Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
				6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Crédito: Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	3. Registo da transferência de títulos disponíveis para venda para títulos para negociação, com reconhecimento imediato em resultado do ajuste positivo ou negativo registado como componente					
	3.3. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.20.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	
		7.40.20.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	
	4. Registo da transferência de títulos disponíveis para venda para títulos mantidos até o vencimento. Além desses registos, deve também ser observado o disposto no item III.	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.30.20 – Fluxo de Caixa do Resultado de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
			6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor aplicado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
			6.10.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
		6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.20.10.30.30 – Fluxo de Caixa do Resultado de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): Pelo valor do resultado de negociação apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
			6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor anteriormente aplicado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda
			6.10.10.10.10.30.30 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriado em títulos e valores mobiliários disponíveis para venda

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	4. Registo da transferência de títulos disponíveis para venda para títulos mantidos até o vencimento. Além desses registos, deve também ser observado o disposto no item III.	4.3. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30.10 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
		4.4. Reconhecimento mensal do ajuste positivo ou negativo	4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	5.10.10.10.30.30 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado Pelo reconhecimento mensal do ajuste positivo ou negativo, registado como componente destacado dos fundos próprios, em função do prazo a decorrer dos TVM, com o objectivo de manter a apropriação dos rendimentos correspondentes à remuneração original do título.
			2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Crédito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste positivo
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.20.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios Crédito (CB): Pela transferência do ajuste ao valor justo para o resultado do exercício Débito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste
			7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
	5. Registo da transferência de títulos mantidos até o vencimento para negociação, com reconhecimento em resultado do ajuste positivo ou negativo, na forma do item I.	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	1.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos para Negociação	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento 5.10.10.20.10.30.30 – Resultado de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos 511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Débito (CA): 511 - Pelo valor do ajuste ao valor justo que ainda não havia sido reconhecido

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito		
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	5. Registo da transferência de títulos mantidos até o vencimento para negociação, com reconhecimento em resultado do ajuste positivo ou negativo, na forma do item I.	5.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor anteriormente aplicado em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento	
			6.90.10 – Variações em Disponibilidades	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriados em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento	
			6.10.10.20.10.30.30 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor do ajuste ao valor justo que ainda não havia sido reconhecido em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento	
		5.3. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	6.10.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
			6.10.10.10.10.30.10 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		
			6.10.10.20.10.20.10 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		
	6. Registo da transferência de títulos mantidos até o vencimento para disponíveis para venda, com reconhecimento dos ganhos e perdas não realizados para Resultados Potenciais dos Fundos Próprios, na forma do item II	6.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.30.30 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
			1.30.20 – Títulos e Valores Mobiliários – Disponíveis para Venda	1.30.30 – Títulos e Valores Mobiliários – Mantidos até o Vencimento	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Débito (CA): 511 - Pelo valor do ajuste ao valor justo que ainda não havia sido reconhecido
				4.40.10 – Ajuste ao Valor Justo em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	103 – Proveitos a Receber	103 – Proveitos a Receber	
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Transferência de Títulos para Categoria Diversa	6. Registo da transferência de títulos mantidos até o vencimento para disponíveis para venda, com reconhecimento dos ganhos e perdas não realizados para Resultados Potenciais dos Fundos Próprios, na forma do item II	6.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.10.20.30 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos		Crédito (CB): Pelo valor anteriormente aplicado em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento
				6.10.10.10.30.30 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriados em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento
				6.10.10.20.10.30.30 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor do ajuste ao valor justo que ainda não havia sido reconhecido em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento
			6.10.10.10.30.20 – Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	6.20.10.20.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): Pelo valor anteriormente aplicado em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento
				6.90.10 – Variações em Disponibilidades		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor dos proveitos e da variação cambial positiva anteriormente apropriados em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento
				6.10.10.20.10.30.20 – Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor do ajuste ao valor justo que ainda não havia sido reconhecido em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento
		6.3. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.10.10 – Ajuste ao Valor Justo de Activos Financeiros Disponíveis para Venda	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor do ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste
		6.4. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.30.30 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.3.5 Carteira de Títulos de Terceiros

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
V. Carteira de Títulos de Terceiros	1. Registo dos títulos mantidos pela instituição que são propriedade de cliente	1.1.. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.50.20.10 - Depósitos e Guarda de Valores	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
	2. Registo das variações do valor de mercado dos títulos da carteira de clientes	2.1.. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.50.20.10 - Depósitos e Guarda de Valores	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
	3. Registo da alienação dos títulos pelo cliente	3.1.. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.50.20.10 - Depósitos e Guarda de Valores	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4 Derivados

4.4.1 Operações de SWAP

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I-Operações de SWAP	1. Registo do valor nominal do contrato	1.1. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.40 - Valor de Referência dos Instrumentos Financeiros Derivados	(Activo que está a cobrir)	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Pelo valor do activo associado ao contrato de SWAP
	2. Registo das variações diárias do resultado do SWAP	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.40.10 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.10.30- Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Variações positivas
			5.10.10.20.10.30- Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	203 - Custos a Pagar	Variações negativas
	3. Registo na Maturidade do contrato do SWAP	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	203 - Custos a Pagar	103 – Proveitos a Receber	Liquidação dos valores a receber e a pagar relativos à evolução diária do contrato SWAP
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Registo do recebimento do valor diferencial a receber pela operação SWAP Registo do pagamento do valor diferencial a pagar pela operação SWAP
		3.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	(Activo que está a cobrir)	9.10.40 - Valor de Referência dos Instrumentos Financeiros Derivados	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Anulação do registo do valor "nominal" do contrato de SWAP
		3.3. Lançamento em Fluxos de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.10.10.30 - Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Registo do proveito a receber pela operação do Instrumento Financeiro Derivado (Variação Positiva)
			6.10.10.10.20.30 - Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	6.90.10 – Variações em Disponibilidades			Registo do pagamento custo a pagar pela operação do Instrumento Financeiro Derivado (Variação Negativa)

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4.2 Operações com Futuros

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Operações com Futuros	1. Registo do valor notional do contrato	1.1. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.40 - Valor de Referência dos Instrumentos Financeiros Derivados	(Activo que está a cobrir)	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Pelo valor do activo associado ao contrato de futuro
	2. Registo das variações diárias do resultado do Futuro	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Variações positivas
			5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	203 - Custos a Pagar	Variações negativas
	3. Registo na Maturidade do contrato Futuro	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	203 - Custos a Pagar	103 – Proveitos a Receber	Liquidação dos valores a receber e a pagar relativos à evolução diária do contrato com o futuro
			1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Registo do recebimento do valor diferencial a receber pelo contrato com o futuro Registo do pagamento do valor diferencial a pagar pelo contrato com o futuro
		3.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	(Activo que está a cobrir)	9.10.40 - Valor de Referência dos Instrumentos Financeiros Derivados	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Anulação do registo do valor "nocional" do contrato com o futuro
		3.3. Lançamento em Fluxos de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.10.30 - Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Registo do proveito a receber pela operação com futuros Registo do pagamento custo a pagar pela operação com futuros
			6.10.10.10.20.30 - Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	6.90.10 – Variações em Disponibilidades			

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4.3 Operações com Opções (compra de opção de compra)

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Operações com Opções (compra de opção de compra)	1. Registo no momento da constituição do contrato	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	2.80.30.70 - Credores Diversos	101 – Valor Aplicado	203 – Custos a Pagar	Registo da dívida do valor do prémio associado à compra da opção
		1.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	(Activo que está a cobrir)	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Pelo valor do activo associado à responsabilidade incorrida pelo preço de exercício da opção
	2. Registo das variações diárias do contrato de opção	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Variações positivas do activo face ao valor de exercício contratualizado para a opção
			5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	Variações negativas do activo face ao valor de exercício contratualizado para a opção
	3. Registo na data de expiração do contrato da opção - exercício da opção	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30 – Títulos e Valores Mobiliários	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	101 - Valor Aplicado	103 – Proveitos a Receber	Anulação do valor da valorização (líquida de desvalorizações) da opção de compra
				2.80.30.70 - Credores Diversos		201 - Valor Captado	Registo do valor de mercado do activo adquirido pelo exercício da opção
			5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	524 – Custos Incorridos	101 – Valor Aplicado	Registo da dívida à contraparte pelo valor de exercício da opção
			(Activo que está a cobrir)	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Contabilização do custo associado ao prémio do contrato da opção
	4. Registo na data de expiração do contrato da opção - não exercício da opção	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	101 – Valor Aplicado	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção
			5.10.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados		521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos		Anulação do valor da desvalorização (líquida de valorizações) da opção de compra
			5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	524 – Custos Incorridos	101 – Valor Aplicado	Pela anulação dos custos associados à desvalorização do activo face ao valor de exercício da opção
			(Activo que está a cobrir)	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Pela anulação dos proveitos do activo face ao valor de exercício da opção
	4.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais						Contabilização do custo associado ao prémio do contrato da opção
							Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4.4 Operações com Opções (compra de opção de venda)

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV- Operações com Opções (compra de opção de venda)	1. Registo no momento da constituição do contrato	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	2.80.30.70 - Credores Diversos	101 – Valor Aplicado	203 – Custos a Pagar	Registo da dívida do valor do prémio associado à compra da opção
		1.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	(Activo que está a cobrir)	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Pelo valor do activo associado à responsabilidade incorrida pelo preço exercido
	2. Registo das variações diárias do contrato de opção	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	Variações positivas do activo face ao valor de exercício contratualizado (perda potencial)
			1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Variações negativas do activo face ao valor de exercício contratualizado (ganho potencial)
	3. Registo na data de expiração do contrato da opção - exercício da opção	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.80.30.70 - Credores Diversos	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	103 – Proveitos a Receber	Anulação do valor da desvalorização (líquida de valorizações) da opção de venda
				1.30 – Títulos e Valores Mobiliários		101 – Valor Aplicado	Registo da dívida da contraparte pelo valor de exercício da opção
			5.10.10.10.20.30 - Resultado de Intermediação Financeira - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	Pelo valor de mercado do activo alienado
	4. Registo na data de expiração do contrato da opção - não exercício da opção	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	Contabilização do custo associado ao prémio do contrato da opção
				1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados		101 – Valor Aplicado	Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção
			5.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	Pela anulação dos custos pela desvalorização do activo
			(Activo que está a cobrir)	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Anulação do valor da valorização (líquida de desvalorizações) da opção de compra

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4.5 Registo do incumprimento de operações associadas aos instrumentos financeiros derivados

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
V - Registo do incumprimento de operações associadas aos instrumentos financeiros derivados	1. Registo do valor em incumprimento	1.1. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	1.40.90 - Incumprimentos por Instrumentos Financeiros Derivados	1.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	

Plano de Contas

- Elenço de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4.6 Operações com Opções (venda de opção de compra)

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
VI - Operações com Opções (venda de opção de compra)	1. Registo no momento da constituição do contrato	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.80 - Devedores Diversos	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	103 - Proveitos a Receber	101 – Valor Aplicado	Pelo valor do prémio a receber associado à venda da opção
		1.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	(Activo que está a cobrir)	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Pelo valor do activo associado à responsabilidade incorrida pelo preço exercido
	2. Registo das variações diárias do contrato de opção	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Variações negativas do activo face ao valor de exercício contratualizado (ganho potencial)
			5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	Variações positivas do activo face ao valor de exercício contratualizado (perda potencial)
	3. Registo na data de expiração do contrato da opção - exercício da opção	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.80.30.80 - Devedores Diversos	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	103 - Proveitos a Receber	203 – Custos a Pagar	Anulação do valor da desvalorização (liquida de valorizações) da opção de venda face ao valor de exercício
				1.30 – Títulos e Valores Mobiliários		101 – Valor Aplicado	Pelo valor de mercado do activo alienado
		3.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Contabilização do proveito associado ao prémio do contrato da opção
			(Activo que está a cobrir)	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção
	4. Registo na data de expiração do contrato da opção - não exercício da opção	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	Pela anulação dos proveitos pela desvalorização do activo face ao valor de exercício
			2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados		203 – Custos a Pagar		Pela anulação dos custos associados à valorização do activo face ao seu valor de exercício
		4.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 – Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Contabilização do proveito associado ao prémio do contrato da opção
			(Activo que está a cobrir)	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.4.7 Operações com Opções (venda de opção de venda)

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
VII- Operações com Opções (venda de opção de venda)	1. Registo no momento da constituição do contrato	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.80 - Devedores Diversos	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	103 - Proveitos a Receber	101 - Valor Aplicado	Pelo valor do prémio associado à venda da opção
		1.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	(Activo que está a cobrir)	901 - Valor do Contrato	901 - Valor do Contrato	Pelo valor do activo associado à responsabilidade incorrida pelo preço exercido
	2. Registo das variações diárias do contrato de opção	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 - Custos a Pagar	Variações positivas do activo face ao valor de exercício contratualizado (perda potencial)
			2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 - Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Variações negativas do activo face ao valor de exercício contratualizado (ganho potencial)
	3. Registo na data de expiração do contrato da opção - exercício da opção	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30 - Títulos e Valores Mobiliários	2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	101 - Valor Aplicado	203 - Custos a Pagar	Anulação do valor da desvalorização (liquida de valorizações) da opção de venda
				2.80.30.70 - Credores Diversos		203 - Custos a Pagar	Pelo valor de mercado do activo adquirido
			2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 - Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Pelo valor de exercício da opção
							Contabilização do proveito associado ao prémio do contrato da opção
	4. Registo na data de expiração do contrato da opção - não exercício da opção	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.20.30 - Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	529 - Juros e Custos Equiparados Incorridos	Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção
			2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados		203 - Custos a Pagar		Pela anulação dos proveitos pela desvalorização do activo face ao valor de exercício
			2.40 - Instrumentos Financeiros Derivados	5.10.10.10.10.30 - Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	103 - Proveitos a Receber	521 - Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Pela anulação dos custos pela valorização do activo face ao valor de exercício
							Anulação do valor da valorização (liquida de desvalorizações) da opção de venda
	4.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais		(Activo que está a cobrir)	9.10.30 - Títulos e Valores Mobiliários	901 - Valor do Contrato	901 - Valor do Contrato	Contabilização do proveito associado ao prémio do contrato da opção
							Anulação do registo do valor "nacional" do contrato com a opção

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.5 Operações Cambiais

4.5.1 Variação cambial do activo

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Variação cambial do activo	1. Registo da variação cambial apurada nos títulos detidos*	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.30 – Títulos e Valores Mobiliários*	5.10.10.10.10.30 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários *	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber 501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	Variação cambial positiva Débito (CA): 101 - Quando o título ou valor mobiliário for denominado em moeda estrangeira 103 - Quando o título ou valor mobiliário for denominado em moeda estrangeira 501 - Quando o título ou valor mobiliário tiver sua remuneração indexada à moeda estrangeira
			5.10.10.10.10.30 – Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários *	1.30 – Títulos e Valores Mobiliários*	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos 103 – Proveitos a Receber 507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	Variação cambial negativa Crédito (CA): 103 - Quando o título ou valor mobiliário for denominado em moeda estrangeira 507 - Quando o título ou valor mobiliário tiver a sua remuneração indexada à moeda estrangeira
		1.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.30 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato 901 – Valor do Contrato	Variação cambial positiva
			9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.30 – Valor Justo de Títulos e Valores Mobiliários	901 – Valor do Contrato 901 – Valor do Contrato	Variação cambial negativa

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.6 Créditos

4.6.1 Concessão do Crédito

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Concessão do Crédito	1. Registo da operação de crédito, pelo valor aplicado	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.70.10 – Créditos	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	101 – Valor Aplicado	201 – Valor Captado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.10.50 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Créditos 6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.90.10 – Variações em Disponibilidades 6.30.10.10.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos 601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos 601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
		1.3. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.70.10 - Créditos mantidos no activo	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Crédito (CB): Pelo valor do débito, se houver Para fins de informação a ser utilizada na Central de Riscos

4.6.2 Apropriação de Proveitos/Receitas

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Apropriação de Proveitos/Receitas	1. Registo dos proveitos auferidos pelo crédito concedido	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.70.10 – Créditos	5.10.10.10.70 – Proveitos de Créditos	103 – Proveitos a Receber	521 – Juros e Proveitos Equiparados Auferidos	Débito (CB): Pelo valor dos proveitos auferidos no período
		1.3. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.70.10 – Créditos Mantidos no Activo	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.6.3 Recebimento da Operação

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III- Recebimento da Operação	1. Recebimento dos créditos concedidos		1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	1.70.10 – Créditos	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado 103 – Proveitos a Receber	
		1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.10.70 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Créditos 6.10.10.10.50 – Recebimentos de Proveitos de Créditos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): 6.20.10.70 - Pelo retorno do valor aplicado 6.10.10.10.50 - Pelo valor dos proveitos recebidos
		1.2. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.70.10 – Créditos Mantidos no Activo	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	Crédito (CB): Pelo valor total recebido

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.7 Outros Valores

4.7.1 Valores Depositados para Garantia – Depósitos de Margens Recebimento da Operação

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Valores Depositados para Garantia – Depósitos de Margens	1. Registo de depósitos para garantia de operações em bolsas de valores	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.10.10 – Valores Depositados para Garantia – Depósitos de Margens	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo do recebimento em devolução do depósito para garantia de operações em bolsa de valores	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.80.30.10.10 – Valores Depositados para Garantia – Depósitos de Margens	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	

4.7.2 Valores Depositados para Garantia – Depósitos Judiciais

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Valores Depositados para Garantia – Depósitos Judiciais	1. Registo de depósito judicial para interposição de recurso judicial	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.10.20 – Valores Depositados para Garantia – Depósitos Judiciais	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo do recebimento em devolução do depósito judicial por não existir mais a razão do depósito	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.80.30.10.20 – Depósitos Judiciais	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.7.3 Devedores pela Prestação de Serviços

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Devedores pela Prestação de Serviços	1. Registo da apropriação dos proveitos sobre serviços prestados relativos à administração de recursos	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.20 – Devedores pela Prestação de Serviços	5.10.10.40.10 – Proveitos de Prestação de Serviços	113 – Outros Valores a Receber	547 – Comissões e Custódias	
	2. Registo do recebimento do valor dos serviços prestados com administração de recursos	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.80.30.20 – Devedores pela Prestação de Serviços	101 – Valor Aplicado	113 – Outros Valores a Receber	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.40.10 – Recebimentos de Proveitos de Serviços Financeiros Prestados	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
			6.30.10.10.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor do recebimento, no caso deste ser efectuado a débito de Depósitos à Ordem

4.7.4 Devedores Diversos

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Devedores Diversos	1. Registo de diferença de inventário pela não localização de equipamento	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.80 – Devedores Diversos	1.95.10 – Activos Fixos Tangíveis	113 – Outros Valores a Receber	101 – Valor Aplicado	Os demais lançamentos relativos à baixa do bem devem observar o disposto no esquema de imobilizações.
	2. Registo do ressarcimento da perda obtido em função de ter sido possível imputar a responsabilidade pelo desaparecimento	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.80.30.80 – Devedores Diversos	101 – Valor Aplicado	113 – Outros Valores a Receber	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Débito (CB): No caso de o recebimento do valor ser efectuado a débito de depósitos à ordem
			6.30.10.10.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.7.5 Provisões Específicas para Perdas

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
V - Provisões Específicas para Perdas	1. Registo da constituição de provisão para perdas prováveis sobre valores a receber relativos a serviços	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.20.10.30 – Provisões Específicas para Perdas em Outros Valores – Outros Valores de Natureza Cível	1.80.90 – (-) Provisões Específicas para Perdas	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	
	2. Registo da reversão da provisão para perdas sobre serviços prestados	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.90 – (-) Provisões Específicas para Perdas	5.10.20.20.10.30 – Provisões Específicas para Perdas em Outros Valores – Outros Valores de Natureza Cível	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	Para valores aprovisionados no período
			1.80.90 – (-) Provisões Específicas para Perdas	5.10.20.20.10.30 – Provisões Específicas para Perdas em Outros Valores – Outros Valores de Natureza Cível	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	551 – Anulação de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	Para valores aprovisionados em períodos transitados

4.7.6 Adiantamentos e Antecipações Salariais

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
VI - Adiantamentos e Antecipações Salariais	1. Registo do pagamento de adiantamento salarial aos funcionários	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.40.10 – Adiantamentos e Antecipações Salariais	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.10 – Pagamentos ao Pessoal	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo da apropriação da despesa com salários e baixa do respectivo adiantamento salarial	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.10 – Custos Administrativos e de Comercialização – Pessoal	1.80.40.10 – Adiantamentos e Antecipações Salariais	531 – Salários e Remunerações	101 – Valor Aplicado	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.7.7 Despesas Antecipadas

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
VII - Despesas Antecipadas	1. Registo do pagamento antecipado de alugueres que serão apropriados como despesa em períodos seguintes	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.40.20 – Despesas Antecipadas	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.20 – Pagamentos de Fornecimentos de Terceiros	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo da apropriação da despesa com salários e baixa do respectivo adiantamento salarial	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.20.80 – Alugueres	1.80.40.20 – Despesas Antecipadas	543 – Outros Custos Administrativos Incorridos	101 – Valor Aplicado	

4.7.8 Materiais de Expediente

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
VIII - Materiais de Expediente	1. Registo da compra de material de escritório	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.40.30 – Material de Expediente	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.20 – Pagamentos de Fornecimentos de Terceiros	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo da apropriação da despesa com material de escritório de acordo com sua utilização	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.20.90 – Materiais Diversos	1.80.40.30 – Material de Expediente	543 – Outros Custos Administrativos Incorridos	101 – Valor Aplicado	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.7.9 Outros Adiantamentos

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IX - Outros Adiantamentos	1. Registo de adiantamento de viagem concedido a funcionários	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.40.80 – Outros Adiantamentos	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.20 – Pagamentos de Fornecimentos de Terceiros	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo da prestação de contas, apropriação da despesa com viagem e baixa do respectivo adiantamento de viagem	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.10.20.30 – Custos Administrativos – Fornecimentos de Terceiros – Transportes, Deslocações e Alojamentos	1.80.40.80 – Outros Adiantamentos	543 – Outros Custos Administrativos Incorridos	101 – Valor Aplicado	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.7.10 Bens Não de Uso Próprio

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
X - Bens Não de Uso Próprio	1. Registo de bem recebido em dação de pagamento	O registo deve ser efectuado de acordo com o item IV, número 3, do esquema de Operações de Crédito				
	2. Registo da transferência de um bem que estava em uso e foi desactivado	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.50 – Bens Não de Uso Próprio	1.95.10 – Activos Fixos Tangíveis	113 – Outros Valores a Receber 101 – Valor Aplicado	
	3. Registo da baixa de um bem por perecimento	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.20.10.10 – Ganhos e Perdas em Imobilizações – Imobilizações Corpóreas	1.80.50 – Bens Não de Uso Próprio	579 – Perdas na Alienação/Revenda 101 – Valor Aplicado	
	4. Registo da venda de um bem com lucro ou prejuízo	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.80.50 – Bens Não de Uso Próprio	113 – Outros Valores a Receber	No caso de lucro na venda
				5.20.20.10 – Resultado na Alienação de Imobilizações – Activo Fixo Tangível	101 – Valor Aplicado 577 – Ganhos na Alienação/Revenda	
		4.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	1.10 – Disponibilidades	5.20.20.10 – Resultado na Alienação de Imobilizações – Activo Fixo Tangível	101 – Valor Aplicado	No caso de prejuízo na venda
				1.80.50 – Bens Não de Uso Próprio	579 – Perdas na Alienação/Revenda 113 – Outros Valores a Receber	
				6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos
				6.20.40.20.10 – Fluxo de Caixa dos Resultados em Activo Fixo Tangível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
	OU					
	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor do prejuízo	
	6.20.40.20.10 – Fluxo de Caixa dos Resultados em Activo Fixo Tangível		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos			

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.8 Participações Sociais

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Participações Sociais	1. Registo da subscrição de participações sociais	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.30.80 – Devedores Diversos	2.80.30.60 – Credores por Aquisições de Bens e Direitos	113 – Outros Valores a Receber	207 – Outros Valores a Pagar	
	2. Registo da concretização da aquisição de participações sociais	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.30.60 – Credores por Aquisições de Bens e Direitos	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	Pelo pagamento
				1.80.30.80 – Devedores Diversos		113 – Outros Valores a Receber	Pela transferência para participações financeiras Débito (CA): 116 - Parcela do valor pago obtida pela aplicação do método de equivalência patrimonial sobre o capital adquirido
			1.90 - Participações Sociais	1.90 - Participações Sociais	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial 117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo 118 – Valor Aplicado – Goodwill	117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo	117 - Parcela do valor pago obtida pela diferença positiva entre o valor contabilístico e o valor justo dos ativos e passivos da participação adquirida na coligada 118 - Parcela do valor pago acima do valor justo dos ativos e passivos da participação adquirida na coligada
				5.10. 20.30 – Resultados de Investimentos em Participações Sociais		578 – Outros Ganhos	Crédito (CA): 117 - Parcela do valor pago obtida pela diferença negativa entre o valor contabilístico e o valor justo dos ativos e passivos da participação adquirida na coligada 578 - Parcela do valor pago abaixo do valor justo dos ativos e passivos da participação adquirida na coligada
	2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.30 - Fluxo de Caixa das Participações Sociais	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Participações Sociais	3. Registo do resultado da avaliação pelo método da equivalência patrimonial	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.90 - Participações Sociais	1.90 - Participações Sociais	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial	117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo	<p>Em caso de resultado do resultado positivo</p> <p>Débito (CA): 117 - Pela parcela do resultado da coligada atribuível à realização da diferença negativa entre o valor contabilístico e o valor justo de seus ativos e passivos</p> <p>Crédito (CA): 117 - Pela parcela do resultado da coligada atribuível à realização da diferença positiva entre o valor contabilístico e o valor justo de seus ativos e passivos</p> <p>Em caso de resultado negativo</p> <p>Débito (CA): 117 - Pela parcela do resultado da coligada atribuível à realização da diferença negativa entre o valor contabilístico e o valor justo de seus ativos e passivos</p> <p>Crédito (CA): 117 - Pela parcela do resultado da coligada atribuível à realização da diferença positiva entre o valor contabilístico e o valor justo de seus ativos e passivos</p>
			1.90 - Participações Sociais	5.10.20.30.10 – Resultado de Investimentos em Associadas	117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo	581 – Valor do Ajuste Positivo por Equivalência Patrimonial	
			5.10.20.30.10 – Resultado de Investimentos em Associadas	1.90 - Participações Sociais	582 – Valor do Ajuste Negativo por Equivalência Patrimonial	117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo	
			1.90 - Participações Sociais	1.90 - Participações Sociais	117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial	
	4. Registo da declaração de dividendos a receber das participações sociais	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.80.10.10 – Dividendos a Receber	1.90 - Participações Sociais	113 – Outros Valores a Receber	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial	
	5. Registo do recebimento dos dividendos	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.80.10.10 – Dividendos a Receber	101 – Valor Aplicado	113 – Outros Valores a Receber	
		5.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.30.10.10 – Recebimentos de Proveitos de Participações em Coligadas e Equiparadas	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
	6. Registo das perdas permanentes	6.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.20.40 – Provisão para Redução no Valor Recuperável	1.90.10.90 – Provisão para Redução no Valor Recuperável	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Participações Sociais	7. Registo da venda de participações sociais com lucro	7.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.10 – Disponibilidades	1.90 - Participações Sociais	101 – Valor Aplicado	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial 117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo 118 – Valor Aplicado – Goodwill 577 – Ganhos na Alienação/Revenda	Crédito (CB): 5.20.20.10 - Pelo valor do lucro
				5.20.20.10 – Resultado na Alienação de Investimentos em Associadas			
		7.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.30.10.10 – Recebimentos de Proveitos de Participações em Coligadas e Equiparadas	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): 6.10.80.90.10.10 - Pelo valor dos proveitos de equivalência patrimonial anteriormente apropriados
				6.20.30 - Fluxo de Caixa das Participações Sociais	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	6.20.30.10.10 – Pelo valor aplicado 6.20.30 - Pelo valor do goodwill
				6.10.10.60 – Fluxo de Caixa do Resultado em Investimentos em Associadas		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	6.10.10.60 – Pelo valor do lucro

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
Participações Sociais	8. Registo da venda de participações sociais com prejuízo	8.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	1.90 – Participações Sociais	101 – Valor Aplicado	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial 117 – Valor Aplicado – Alocação da Diferença pelo Valor Justo 118 – Valor Aplicado – Goodwill	Débito (CB): 5.20.20.10 - Pelo valor do lucro
			5.10.20.30.10 – Resultado na Alienação de Imobilizações – Investimentos em Associadas		579 – Perdas na Alienação/Revenda		
	8.2. Lançamento no Fluxo de Caixa		1.90.10.90 – Provisão para Redução no Valor Recuperável	5.20.90 – Provisão para Redução no Valor Recuperável	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	551 – Anulação de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	
			6.10.10.60 – Fluxo de Caixa do Resultado em Investimentos em Associadas	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
			6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.30.10.10 – Recebimentos de Proveitos de Participações em Coligadas e Equiparadas – Equivalência Patrimonial 6.20.30 - Fluxo de Caixa das Participações Sociais 6.20.40.10.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Intangíveis	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos 601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor do prejuízo Crédito (CB): 6.20.30.10.10 – Pelo valor dos proveitos de equivalência patrimonial anteriormente apropriados 6.20.30 - Pelo valor aplicado 6.20.40.10.20 – Pelo valor do goodwill
	9. Registo do ajuste na participação do capital devido ao aumento ou redução no capital social	9.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	1.90 - Participações Sociais	5.10.20.30 – Resultados de Investimentos em Participações Sociais	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial	578 – Outros Ganhos	Pelo acréscimo Crédito (CB): Pelo valor da diferença positiva no valor patrimonial das acções
			5.10.20.30 – Resultados de Investimentos em Participações Sociais	1.90 - Participações Sociais	580 – Outras Perdas	116 – Valor Aplicado – Equivalência Patrimonial	Pela redução Débito (CB): Pelo valor da diferença positiva no valor patrimonial das acções

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.9 Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis (AFT e AI)

4.9.1 Activos Fixos Tangíveis

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Activos Fixos Tangíveis	1. Registo da construção de imóveis para uso próprio	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.95.10.30 – Activos Fixos em Curso	2.80.30.70.10 - Fornecedores	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Débito (CB): Pelo valor aplicado
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.40.10.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Fixos Tangíveis	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Transferência do imóvel em curso para activo fixo tangível	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.95.10.10 – Imóveis de Uso	1.95.10.30 – Activos Fixos em Curso	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	
	3. Aquisição de outros activos fixos tangíveis	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.95.10.80 – Móveis, Utensílios, Instalações e Equipamentos	2.80.30.70.10 - Fornecedores	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Débito (CB): Pelo valor aplicado
		3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.40.10.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Fixos Tangíveis	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	4. Registo da depreciação dos activos fixos tangíveis	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.90 – Depreciações e Amortizações	1.95.10.90 – Depreciações Acumuladas	590 – Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas	590 – Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas	
	5. Registo da intenção da alienação dos activos fixos tangíveis e anulação da respectiva depreciação (passagem para bens de não uso próprio)	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.95.10.90 – Depreciações Acumuladas 1.80.80 – Bens Não de Uso Próprio	1.90.20.10 – Imóveis de Uso	590 – Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas 113 – Outros Valores a Receber	101 – Valor Aplicado	Débito (CA): 113 - Pelo valor aplicado das edificações, líquido das depreciações acumuladas
		5.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.20.40.10.10 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Fixos Tangíveis	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor aplicado, deduzidas as depreciações acumuladas

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Activos Fixos Tangíveis	6. Registo da decisão da alienação do bem de não uso próprio (ponto anterior)	6.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.20.20.10 – Resultado na Alienação de Activos Fixos Tangíveis	1.80.80 – Bens Não de Uso Próprio	579 – Perdas na Alienação/Revenda	113 – Outros Valores a Receber	Débito (CB): 5.20.20.20 - Pelo valor do prejuízo
			1.10 – Disponibilidades	5.20.20.10 – Resultado na Alienação de Activos Fixos Tangíveis	101 – Valor Aplicado	577 – Ganhos na Alienação/Revenda	Crédito (CB): 5.20.20.20 - Pelo valor do lucro
		6.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos		
			6.20.40.20 - Fluxo de Caixa dos Resultados na Alienação de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis	6.10.20.80.10.30 – Fluxo de Caixa dos Outros Valores de Natureza Cível	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Pelo valor do prejuízo
			6.20.40.20 - Fluxo de Caixa dos Resultados na Alienação de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis		601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos		Pelo valor do lucro
			6.30.10.10.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.9.2 Reserva de Reavaliação

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Reserva de Reavaliação	1. Reconhecimento da reavaliação de imóveis de uso próprio	1.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais	1.91.10.10 – Imóveis de Uso	4.40.60.10 – Reavaliações Próprias	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Débito (CB): Pelo valor do efeito da reavaliação
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar – Próprios	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	207 – Outros Valores a Pagar	Crédito (CB): 2.80.20.10 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos até o final do exercício económico subsequente
				2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido		207 – Outros Valores a Pagar	2.80.20.30 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos após o final do exercício económico subsequente
		1.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.10.60.10 – Reavaliações Próprias	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes
	2. Reconhecimento de alteração na taxa dos encargos fiscais incidentes sobre a realização da reserva de reavaliação	2.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar – Próprios	4.40.90 – Resultados Potenciais – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Caso haja diminuição na taxa Débito (CB): 2.80.20.10 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos até o final do exercício económico subsequente 2.80.20.30 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos após o final do exercício económico subsequente Crédito (CB): Pelo valor correspondente ao aumento nos encargos fiscais correspondentes
			2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido		207 – Outros Valores a Pagar		
			4.40.90 – Resultados Potenciais – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar – Próprios	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	207 – Outros Valores a Pagar	
				2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido		207 – Outros Valores a Pagar	
		2.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Caso haja aumento na taxa, inverter os lançamentos de débito e crédito.
							Caso haja diminuição na taxa Débito (CB): Pelo valor da diminuição nos encargos fiscais correspondente

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Reserva de Reavaliação	3. Registo da actualização monetária das reservas de reavaliação	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.40.60.10 – Reavaliações Próprias	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	No caso de ajustes positivos
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	
		3.2. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.10.60.10 – Reavaliações Próprias	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): pelo valor do ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste
	4. Realização da reserva de reavaliação, por força da depreciação dos imóveis de uso próprio reavaliados	4.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	4.40.60.10 – Reavaliações Próprias	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos 583 – Actualização Monetária	409 – Trânsito de Resultado	Débito (CB): pelo valor da parcela da reserva de reavaliação realizada
			2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar – Próprios	4.40.90 – Resultados Potenciais – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Débito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos até o final do exercício económico subsequente
		4.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.50.70 – Transferências de Resultados Potenciais aos Resultados Transitados	7.40.70.60.10 – Reavaliações Próprias	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): Pelo valor da parcela da reserva de reavaliação realizada, incluindo a sua actualização monetária
			7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes, incluindo a sua actualização monetária
	5. Efectuar a alienação do imóvel, Pela redução da reserva de reavaliação não realizada, em função de a instituição	5.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	4.40.60.10 – Reavaliações Próprias	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos 583 – Actualização	409 – Trânsito de Resultado	Débito (CB): Pelo valor da parcela da reserva de reavaliação não realizada
			2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar – Próprios	4.40.90 – Resultados Potenciais – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Débito (CB): 2.80.20.10 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos até o final do exercício económico subsequente
			2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar		207 – Outros Valores a Pagar		2.80.20.30 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre reavaliação de activos, a serem pagos após o final do exercício económico subsequente
		5.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.50.70 – Transferências de Resultados Potenciais aos Resultados Potenciais	7.40.70.60.10 – Reavaliações Próprias	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): Pelo valor da parcela da reserva de reavaliação realizada, incluindo a sua actualização monetária
			7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes, incluindo a sua actualização monetária

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Reserva de Reavaliação	6. Registo do resultado negativo da reavaliação	6.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	5.20.10.10 – Ganhos e Perdas em Imobilizações – Activos Fixos Tangíveis	1.90.20.10 – Activos Fixos Tangíveis – Imóveis de Uso	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	517 – Ajustes Negativos no Valor Justo de Activos	Débito (CB): Pelo valor da perda em relação ao valor de custo original do imóvel
	7. Registo aumento no valor de recuperação dos bens, verificado em nova reavaliação, antes de terem sido efectuados os lançamentos referidos no item 1	7.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	1.90.20.10 – Activos Fixos Tangíveis – Imóveis de Uso	5.20.10.10 – Ganhos e Perdas em Imobilizações – Activos Fixos Tangíveis	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	511 – Ajustes Positivos no Valor Justo de Activos	Débito (CB): Pelo valor do ganho em relação ao valor de custo original do imóvel

4.9.3 Activo Intangível

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Activo Intangível	1. Registo da aquisição de activos intangíveis	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.95.30 – Activos Intangíveis	1.10 – Disponibilidades	101 – Valor Aplicado	101 – Valor Aplicado	Crédito (CB): No caso de a aquisição ser efectuada a prazo
			2.80.30.60 – Credores por Aquisições de Bens e Direitos	2.80.30.60 – Credores por Aquisições de Bens e Direitos	207 – Outros Valores a Pagar	207 – Outros Valores a Pagar	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.20.40.10.20 – Fluxo de Caixa dos Investimentos em Activos Intangíveis	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	Débito (CB): Quando do pagamento da obrigação assumida na aquisição
	2. Registo do valor da amortização do activo intangível	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.90 – Depreciações e Amortizações	1.9.30.90 – Amortizações Acumuladas	590 – Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas	590 – Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas	
	3. Registo da anulação dos valores registados em activos intangíveis por estarem totalmente amortizados	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.9.30.90 – Amortizações Acumuladas	1.9.30.40 – Activos Intangíveis	590 – Depreciações, Amortizações e Outras Rectificações Acumuladas	101 – Valor Aplicado	Débito (CB): Pelo valor aplicado

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.10 Captações com TVM

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Captações com Títulos de Valores Mobiliários	1. Registo da operação de emissão ou endosso de títulos e valores mobiliários, pelo valor captado	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	101 – Valor Aplicado	203 – Valor Captado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.30.10.30 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações com Títulos e Valores Mobiliários	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
	2. Registo dos custos incorridos pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.20 – Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	
		3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.20 – Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	
	3. Registo da variação cambial apurada nos títulos e valores mobiliários emitidos ou endossados	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	5.10.10.10.20.20 – Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	No caso de variação cambial positiva
							No caso de variação cambial negativa (e quando não houver mais saldo credor nas especificações utilizadas no lançamento anterior)
	4. Registo da recompra ou resgate de títulos e valores mobiliários emitidos ou endossados	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	1.10 – Disponibilidades	201 – Valor Captado 203 – Custos a Pagar 503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	101 – Valor Aplicado	No caso de variação cambial positiva acumulada
			2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	2.30.10 – Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	201 – Valor Captado 203 – Custos a Pagar	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	No caso de variação cambial negativa acumulada
		4.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.30.10.30 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações com Títulos e Valores Mobiliários	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): 6.30.20.30 - Pelo valor captado 6.10.10.10.20.30 - Pelo valor dos custos e da variação cambial positiva acumulada
			6.10.10.10.20.20 – Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		
			6.30.10.30 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações com Títulos e Valores Mobiliários	6.10.10.10.20.20 – Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): 6.30.10.30 - Pelo valor captado 6.10.10.10.20.20 - Pelo valor dos custos 6.10.10.10.20.20 – Pelo valor da variação cambial negativa acumulada
			6.10.10.10.20.20 – Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.11 Obrigações no Sistema de Pagamentos

4.11.1 Relações entre Instituições

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito		
I. Relações entre Instituições	Outros Componentes do Sistema de Pagamentos						
	A conta Relações entre Instituições , código 2.50.10., deve ser utilizada, ao longo do mês. No final do mês, caso existam saldos líquidos devedores por contraparte, estes devem ser transferidos para Créditos no Sistema de Pagamentos, código 1.50.10., para fins de levantamento do balancete mensal. No primeiro dia útil do mês seguinte, os saldos transferidos devem retornar para Obrigações no Sistema de Pagamentos.						
	1. Registo da compra de acções em bolsa de valores por conta de cliente, cuja liquidação e/ou compensação não se dará na data da operação, incluindo a corretagem	1.1..Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.50.20 - Relações com Instituições Financeiras	2.50.10 - Relações Entre Instituições 5.10.10.80.10 – Proveitos de Prestação de Serviços	113 – Outros Valores a Receber	207 – Outros Valores a Pagar 547 – Comissões e Custódias	Débito (CB): Pelo valor da corretagem Crédito (CB): Pelo valor das acções sem a corretagem
	2. Registo do recebimento dos recursos do cliente, incluindo a corretagem	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.50.10 - Relações Entre Instituições	101 – Valor Aplicado	113 – Outros Valores a Receber	Crédito (CB): Pelo valor das acções e da corretagem
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.10.40.10 – Recebimentos de Proveitos de Serviços Financeiros Prestados	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pela corretagem
	6.10.20.40.10 – Fluxo de Caixa das Relações entre Instituições			601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos		Crédito (CB): Pelo valor das acções	
	3. Registo da liquidação e/ou compensação da operação junto à bolsa de valores	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.50.10 - Relações entre Instituições	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	
3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa		6.10.20.40.10 – Fluxo de Caixa das Relações entre Instituições	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I. Relações entre Instituições	4. Registo da venda de ações em bolsa de valores por conta de cliente, cuja liquidação e/ou compensação, se dará em data posterior à da operação, incluindo a corretagem	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	2.50.20 - Relações com Instituições Financeiras	2.50.10 - Relações entre Instituições 5.10.10.40.10 – Proveitos de Prestação de Serviços	113 – Outros Valores a Receber	207 – Outros Valores a Pagar 547 – Comissões e Custódias	Débito (CB): Pelo valor das ações Crédito (CB): Pela corretagem
	5. Registo do recebimento do valor da operação junto à bolsa de valores	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.50.10 – Relações entre Instituições	101 – Valor Aplicado	113 – Outros Valores a Receber	
		5.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.40.10 – Fluxo de Caixa das Relações entre Instituições 6.10.10.40.10 – Recebimentos de Proveitos de Serviços Financeiros Prestados	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
	6. Registo do pagamento ao cliente, líquido da corretagem devida por ele	6.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.50.20 - Relações entre Instituições	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	201 – Valor Captado	Débito (CB): pelo valor das ações deduzida a corretagem
		6.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.10.40.10 – Recebimentos de Proveitos de Serviços Financeiros Prestados	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): pelo valor das ações deduzida a corretagem

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.12 Outras Captações

4.12.1 Dívidas Subordinadas

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Dívidas Subordinadas	1. Registo da captação de recursos	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.70.10 – Dívidas Subordinadas	101 – Valor Aplicado	201 – Valor Captado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa.	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.30.10.80.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Dívida Subordinadas	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor captado
	2. Registo dos custos de captação das dívidas subordinadas, pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.40.10 – Custos de Captações com Dívidas Subordinadas	2.70.10 – Dívidas Subordinadas	529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	
			5.10.10.10.20.40.10 – Custos de Captações com Dívidas Subordinadas	2.70.10 – Dívidas Subordinadas	503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	No caso de variação cambial positiva (desvalorização da moeda nacional)
			2.70.10 – Dívidas Subordinadas	5.10.10.10.20.40.10 – Custos de Captações com Dívidas Subordinadas	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	No caso de variação cambial negativa (valorização da moeda nacional)
	3. Registo da recompra de dívidas subordinadas	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.70.10 – Dívidas Subordinadas	1.10 – Disponibilidades	201 – Valor Captado 529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos 503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	101 – Valor Aplicado	No caso de variação cambial positiva acumulada (desvalorização da moeda nacional)
			2.70.10 – Dívidas Subordinadas	2.70.10 – Dívidas Subordinadas	201 – Valor Captado 529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	No caso de variação cambial negativa acumulada (valorização da moeda nacional)
		3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.30.10.80.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Dívida Subordinadas	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	No caso de variação cambial positiva acumulada (desvalorização da moeda nacional)
			6.10.10.10.20.40.10 – Pagamentos de Custos de Dívidas Subordinadas		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): 6.30.10.80.10 - Pelo valor captado 6.10.10.10.20.40.10 - Pelo valor dos juros, custos equiparados e variações cambiais
			6.30.10.80.10 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Dívida Subordinadas	6.10.10.10.20.40.10 – Pagamentos de Custos de Dívidas Subordinadas	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	No caso de variação cambial negativa acumulada (valorização da moeda nacional)
			6.10.10.10.20.40.10 – Pagamentos de Custos de Dívidas Subordinadas	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): 6.30.10.80.10 - Pelo valor captado 6.10.10.10.20.40.10 - Pelo valor dos juros e custos equiparados
							Crédito (CB): 6.10.10.10.20.40.10 - Pelo valor das variações cambiais

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.12.2 Outras Captações Contratadas

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Outras Captações Contratadas	1. Registo da captação de recursos	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.70.30 – Outras Captações Contratadas	101 – Valor Aplicado	— 201 – Valor Captado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.30.10.80.80 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações Contratadas	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor captado
	2. Registo dos custos de outras captações contratadas, pela fluência do prazo	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.10.20.40.80 – Custos de Outras Captações Contratadas	2.70.30 – Outras Captações Contratadas	529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	203 – Custos a Pagar	
			5.10.10.10.20.40.80 – Custos de Outras Captações Contratadas	2.70.30 – Outras Captações Contratadas	503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	No caso de variação cambial positiva (desvalorização da moeda nacional)
			2.70.30 – Outras Captações Contratadas	5.10.10.10.20.40.80 – Custos de Outras Captações Contratadas	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	No caso de variação cambial negativa (valorização da moeda nacional)
	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais		2.70.30 – Outras Captações Contratadas	1.10 – Disponibilidades	201 – Valor Captado 529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos 503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos	101 – Valor Aplicado	No caso de variação cambial positiva acumulada (desvalorização da moeda nacional)
			2.70.30 – Outras Captações Contratadas	2.70.30 – Outras Captações Contratadas	201 – Valor Captado 529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos	509 – Variações Cambiais Negativas de Passivos	No caso de variação cambial negativa acumulada (valorização da moeda nacional)
				1.10 – Disponibilidades		101 – Valor Aplicado	
	3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.30.10.80.80 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações Contratadas	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	No caso de variação cambial positiva acumulada (desvalorização da moeda nacional)
			6.10.10.10.20.40.30 – Pagamentos de Custos de Outras Captações Contratadas		603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos		Débito (CB): 6.10.10.80.80 - Pelo valor captado 6.10.10.10.20.40.30 - Pelo valor dos juros, custos equiparados e variações cambiais
			6.30.10.80.80 – Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações Contratadas	6.10.10.10.20.40.30 – Pagamentos de Custos de Outras Captações Contratadas	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	No caso de variação cambial negativa acumulada (valorização da moeda nacional)
			6.10.10.10.20.40.30 – Pagamentos de Custos de Outras Captações Contratadas	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Débito (CB): 6.10.10.80.80 - Pelo valor captado 6.10.10.10.20.40.30 - Pelo valor dos juros e custos equiparados
							Crédito (CB): 6.10.10.10.20.40.30 - Pelo valor das variações cambiais

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.13 Fundo de Garantia

4.13.1 Participação no Fundo de Garantia

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Participação no Fundo de Garantia	1. Registo das contribuições para o Fundo de Garantia	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.60.10- Contribuições para o fundo de garantia	2.80.50- Fundo de Garantia	543 - Outros Custos Administrativos Incorridos	201 – Valor Captado	
			2.80.50- Fundo de Garantia	1.10 – Disponibilidades	201 – Valor Captado	101 – Valor Aplicado	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.80 – Pagamentos de Outros Custos Administrativos e de Comercialização	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	2. Registo dos pagamentos da taxa de gestão do Fundo de Garantia	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.70 – Custos com comissões de gestão do Fundo de Garantia	1.10 – Disponibilidades	543 - Outros Custos Administrativos Incorridos	101 – Valor Aplicado	
			6.10.20.10.80 – Pagamentos de Outros Custos Administrativos e de Comercialização	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa					
	3. Registo de Sanções incorridas pelo incumprimento das exigências do Fundo de Garantia	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.60.20- Sanções aplicada pelo incumprimento das exigências do fundo	2.80.50- Fundo de Garantia	543 - Outros Custos Administrativos Incorridos	201 – Valor Captado	
			2.80.50- Fundo de Garantia	1.10 – Disponibilidades	201 – Valor Captado	101 – Valor Aplicado	
		3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.80 – Pagamentos de Outros Custos Administrativos e de Comercialização	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	4. Passivos Contingentes	4.1. Lançamento em Extrapatrimoniais	9.20.10 - Contingências Activas	9.20.20 - Contingências Passivas	201 - Valor Captado	101 - Valor Aplicado	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.14 Outras Obrigações

4.14.1 Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária	1. Registo da provisão para participações de empregados e administradores sobre o resultado	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.30.20 – Participações no Resultado	2.80.10.20 – Participações e Contribuições sobre os Resultados a Pagar	591 – Distribuição do Resultado	207 – Outros Valores a Pagar	
	2. Registo do pagamento das participações sobre os resultados	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.10.20 – Participações e Contribuições sobre os Resultados a Pagar	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.30.20 – Pagamentos de Participações sobre o Resultado	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

4.14.2 Outras Obrigações de Natureza Fiscal

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Outras Obrigações de Natureza Fiscal	1. Registo da provisão para encargos fiscais	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	6.10.20.10.30 – Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar - Próprios	543 – Outros Custos Administrativos Incorridos	207 – Outros Valores a Pagar	
	2. Registo do pagamento dos encargos fiscais	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar - Próprios	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.30 – Pagamentos de Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado	6.9.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.14.3 Outras Obrigações de Natureza Cível

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
III - Outras Obrigações de Natureza Cível	1. Registo de diferenças de caixa a devolver ao beneficiário	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades	2.80.30.70 – Credores Diversos	101 – Valor Aplicado	207 – Outros Valores a Pagar	
		1.2. Lançamento no Fluxo de Caixa.	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.80.20.30 – Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Cível	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	
	2. Registo da devolução da diferença de caixa	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.30.70 – Credores Diversos	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa.	6.10.20.80.20.30 – Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Cível	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	3. Registo do reconhecimento da diferença de caixa como receita em razão de não ter sido encontrado o favorecido	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.30.70 – Credores Diversos	5.10.20.10.80 – Outros Custos Administrativos e de Comercialização	207 – Outros Valores a Pagar	543 – Outros Custos Administrativos Incurridos ou 525 – Custos de Comercialização Incurridos	
		3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.9.10 – Variações em Disponibilidades	6.10.20.10.80 - Pagamentos dos Outros Custos Administrativos e de Comercialização	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.14.4 Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
IV - Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização	1. Registo da provisão para pagamento de salários de funcionários	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	5.10.20.10.10.20 – Empregados	2.80.40.10 – Pessoal – Salários e Outras Remunerações	531 – Salários e Remunerações	203 – Custos a Pagar	
	2. Registo do pagamento dos salários a funcionários	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.40.10 – Pessoal – Salários e Outras Remunerações	1.10 – Disponibilidades	203 – Custos a Pagar	101 – Valor Aplicado	
		2.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.10 – Pagamentos de Pessoal	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	
	3. Registo da provisão para pagamento de honorários de membros de órgãos de gestão e de fiscalização	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	5.10.20.10.10.10 – Membros dos Órgãos de Gestão e Fiscalização	2.80.40.30 – Honorários e Gratificações a Pagar	539 – Honorários e Gratificações	203 – Custos a Pagar	
	4. Registo do pagamento dos honorários aos administradores	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.40.30 – Honorários e Gratificações a Pagar	1.10 – Disponibilidades	203 – Custos a Pagar	101 – Valor Aplicado	
		4.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.10.10 – Pagamentos de Pessoal	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.15 Provisões para Responsabilidades Prováveis

4.15.1 Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	1. Registo da constituição de provisão para responsabilidades fiscais	1.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.20.20.20.20 – Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	2.90.20 – Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	559 – Constituição de Provisões para Responsabilidades Prováveis	559 – Constituição de Provisões para Responsabilidades Prováveis	
	2. Registo do reconhecimento das responsabilidades de natureza fiscal	2.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.90.20 – Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar - Próprios	559 – Constituição de Provisões para Responsabilidades Prováveis	207 – Outros Valores a Pagar	
	3. Registo do pagamento das responsabilidades de natureza fiscal	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.80.20.10 – Encargos Fiscais a Pagar - Próprios	1.10 – Disponibilidades	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	
		3.2. Lançamento no Fluxo de Caixa	6.10.20.80.20.20 – Fluxo de Caixa das Outras Obrigações de Natureza Fiscal	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.15.2 Provisões para Responsabilidades Prováveis na Prestação de Garantias

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
II - Provisões para Responsabilidades Prováveis na Prestação de Garantias	1. Registo da constituição de provisão para perdas prováveis por prestação de garantias	1.1. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.10.20.10 – Garantias Prestadas	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
		1.2. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.10.10.50.20 – Provisão para Prestação de Garantias	2.90.60 – Provisões para Responsabilidades Prováveis na Prestação de Garantias	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	
	2. Registo da assunção da obrigação	2.1. Lançamento em Contas Extrapatrimoniais	9.99.10 – Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	9.10.20.10 – Garantias Prestadas	901 – Valor do Contrato	901 – Valor do Contrato	
		2.2. Lançamento em Contas Patrimoniais	2.90.60 – Provisões para Responsabilidades Prováveis na Prestação de Garantias	5.10.10.50.20 – Provisão para Prestação de Garantias	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	549 – Constituição de Provisões para Perdas no Valor Recuperável de Activos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.16 Capital Social

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Capital Social	1. Registo da subscrição de ações para constituição de instituição	1.1 Lançamento em Contas Patrimoniais	4.10.40 – (-) Capital a Realizar	4.10.10 – Capital Social	113 – Outros Valores a Receber	201 – Valor Captado	
	2. Registo da integralização do capital social, em espécie	2.1 Lançamento em Contas Patrimoniais	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	4.10.40 – (-) Capital a Realizar	101 – Valor Aplicado	113 – Outros Valores a Receber	
		2.2 Lançamento no Fluxo de Caixa	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.30.30.10 – Recebimentos por Aumentos de Capital Social	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor captado
		2.3 Lançamento nas Mutações nos Fundos Próprios	7.10.10 – Recebimentos por Aumentos de Capital	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): Pelo valor captado
	3. Registo dos aumentos de capital social, aprovados pela assembleia de accionistas, sem adiantamento do valor correspondente: realizar lançamentos previstos nos itens 1 e 2 acima.						
	4. Registo dos aumentos de capital social, aprovados pela assembleia de accionistas, com adiantamento do valor correspondente	4.1. Quando da realização do adiantamento do valor correspondente ao aumento do capital social	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	4.10.20 – Aumentos de Capital Social	101 – Valor Aplicado	201 – Valor Captado	Lançamento em Contas Patrimoniais
			6.90.10 – Variações em Disponibilidades	6.30.30.10 – Recebimentos por Aumentos de Capital Social	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	601 – Recebimentos, Captações e Outros Acréscimos	Lançamento no fluxo de caixa Crédito (CB): Pelo valor captado
			7.10.10 – Recebimentos por Aumentos de Capital Social	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Lançamento nas Mutações nos Fundos Próprios Débito (CB): Pelo valor captado
		4.2. Quando da aprovação do aumento no capital social, por parte do Banco Nacional de Angola	4.10.20 – Aumentos de Capital Social	4.10.10 – Capital Social	201 – Valor Captado	201 – Valor Captado	Lançamento em Contas Patrimoniais
	5. Registo das reduções de capital social, aprovados pela assembleia de accionistas	5.1. Quando da aprovação da redução no capital social pela assembleia de accionistas	4.10.30 – (-) Reduções de Capital Social	2.80.30.70 – Credores Diversos	113 – Outros Valores a Receber	207 – Outros Valores a Pagar	Lançamento em Contas Patrimoniais
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.10.20 – Pagamentos por Reduções de Capital Social	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Lançamento nas Mutações nos Fundos Próprios Crédito (CB): Pelo valor pago
		5.2. Quando da aprovação da redução no capital social, por parte do Banco Nacional de Angola	4.10.10 – Capital Social	4.10.30 – (-) Reduções de Capital Social	201 – Valor Captado	113 – Outros Valores a Receber	Lançamento em Contas Patrimoniais
		5.3 Quando do pagamento do valor correspondente à redução no capital social aos accionistas	2.80.30.70 – Credores Diversos	1.10 – Disponibilidades (conta adequada)	207 – Outros Valores a Pagar	101 – Valor Aplicado	Lançamento em Contas Patrimoniais
			6.30.30.20 – Pagamentos por Reduções de Capital Social	6.90.10 – Variações em Disponibilidades	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	603 – Pagamentos, Aplicações e Outros Decréscimos	Lançamento no Fluxo de Caixa Débito (CB): Pelo valor pago

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.17 Resultados Potenciais

4.17.1 Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito		
I - Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior	1. Reconhecimento do efeito da variação cambial	1.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais	1.90.10.10 – Participações em Coligadas e Equiparadas	4.40.40 – Variação Cambial sobre Imobilizações Financeiras no Exterior	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	Débito (CB): 1.90.10.10 - Pelo valor do efeito da variação cambial sobre os investimentos efectuados naquelas sociedades
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	207 – Outros Valores a Pagar	4.40.90 - Pelo valor correspondente aos encargos fiscais sobre a variação cambial efectuada naqueles investimentos, a serem pagos somente quando da sua alienação
		1.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.40.10.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Débito (CB): 7.40.10.40 - Pelo valor do efeito da variação cambial sobre aqueles investimentos
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB) 7.40.40 - Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes
		1.3. Lançamentos em Contas Patrimoniais	4.40.40 – Variação Cambial sobre Imobilizações Financeiras no Exterior	1.90.10.10 – Participações em Coligadas e Equiparadas	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	Crédito (CB): 1.90.10.10 - Pelo valor do efeito da variação cambial sobre os investimentos efectuados naquelas sociedades
			1.80.20 - Outros Valores de Natureza Fiscal	4.40.90 – Resultados Potenciais – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	113 – Outros Valores a Receber	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	4.40.90 - Pelo valor correspondente aos encargos fiscais sobre a variação cambial efectuada naqueles investimentos, a serem pagos somente quando da sua alienação
		1.4. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.10.40 – Variação Cambial sobre Imobilizações Financeiras no Exterior	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Crédito (CB): 7.40.10.40 - Pelo valor do efeito da variação cambial sobre aqueles investimento
			7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	7.40.40 - Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior	2. Reconhecimento de alteração na taxa dos encargos fiscais incidentes sobre a realização da reserva de reavaliação	2.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	<p>Aumento na taxa</p> <p>Débito (CB): 4.40.90 - Pelo valor correspondente ao aumento nos encargos fiscais correspondentes</p> <p>Crédito (CB): 2.80.20.30 ; Pelo valor dos encargos fiscais sobre a variação cambial daqueles activos, a serem pagos quando da sua alienação</p> <p>7.40.40 - Pelo valor do aumento nos encargos fiscais correspondentes</p> <p>Caso existam encargos fiscais aprovencionados</p> <p>Diminuição na taxa</p> <p>Débito (CB): 2.80.20.30 - Pelo valor dos encargos fiscais sobre a variação cambial daqueles activos, a serem pagos quando da sua alienação</p> <p>7.40.50 - Pelo valor do aumento nos encargos fiscais correspondentes</p> <p>Crédito (CB): 4.40.90 - Pelo valor correspondente ao aumento nos encargos fiscais correspondentes</p>
		2.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	
		2.3. Lançamentos em Contas Patrimoniais	2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	
		2.4. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Capitais Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
		2.5. Lançamentos em Contas Patrimoniais	1.80.20.10.10 – Créditos Fiscais por Diferenças Temporárias	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	113 – Outros Valores a Receber	<p>Aumento na taxa</p> <p>Débito (CB): 7.40.40 – Pelo valor do aumento nos créditos fiscais correspondentes</p> <p>Crédito (CB): 4.40.90 – Pelo valor correspondente ao aumento nos encargos fiscais correspondentes</p> <p>Caso tenham sido reconhecidos créditos fiscais</p> <p>Diminuição na taxa</p> <p>Débito (CB): 4.40.90 – Pelo valor correspondente ao aumento nos encargos fiscais correspondentes</p> <p>Crédito (CB): 7.40.50 – Pelo valor do aumento nos créditos fiscais</p>
		2.6. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
		2.7. Lançamentos em Contas Patrimoniais	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	1.80.20.10.10 – Créditos Fiscais por Diferenças Temporárias	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	
		2.8. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações	
			Débito	Crédito	Débito	Crédito		
I - Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior	3. Registo da actualização monetária da conta específica de fundos próprios utilizada para reconhecimento da variação cambial de imobilizações financeiras no exterior	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultado	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.40.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	No caso de ajustes positivos	
			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária		
			4.40.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	No caso de ajustes negativos	
			5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária		
		3.2. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.40.10.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	No caso de ajustes positivos	Débito (CB): 7.40.10.40 - Pelo valor do ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos		Crédito (CB): 7.40.40 - Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.40.10.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	No caso de ajustes negativos	Crédito (CB): 7.40.10.40 - Pelo valor do ajuste
			7.40.40 – Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos		Débito (CB): 7.40.40 - Pelo valor dos encargos fiscais correspondentes ao ajuste

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações						
		Débito	Crédito	Débito	Crédito							
I - Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior	4. Registo da realização do resultado da variação cambial sobre imobilizações financeiras no exterior, em função da instituição efectuar a sua alienação.	4.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	4.40.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	5.10.20.30.10.10 – Participações em Coligadas e Equiparadas	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos	Caso o saldo existente em resultados potenciais seja credor	Débito (CB): 4.40.40 – Pelo saldo existente da variação cambial sobre as imobilizações financeiras alienadas				
			2.80.20.30 – Provisão para Encargos Fiscais a Pagar – Diferido	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	207 – Outros Valores a Pagar	501 – Variações Cambiais Positivas de Activos		2.80.20.30 – Pelo saldo existente, relativo ao valor dos encargos fiscais sobre a variação cambial daqueles activos				
			4.40.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	583 – Actualização Monetária	591 – Distribuição do Resultado		7.40.50 – Pelo saldo existente, relativo ao valor dos encargos fiscais sobre a variação cambial dos activos alienados				
			4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	591 – Distribuição do Resultado	583 – Actualização Monetária		Crédito (CB): 4.40.90 – Pelo saldo existente, relativo ao valor dos encargos fiscais sobre a variação cambial dos activos				
		4.2. Lançamentos nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios	7.90.10 – Variações nos Capitais Próprios	7.40.20.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos		Caso o saldo existente em resultados potenciais seja devedor	Débito (CB): 4.40.90 – Pelo saldo existente, relativo ao valor dos encargos fiscais sobre a variação cambial dos activos alienados			
			7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos				4.40.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos
		4.3. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	1.80.20.10.10 – Créditos Fiscais por Diferenças Temporárias	507 – Variações Cambiais Negativas de Activos	113 – Outros Valores a Receber	Caso o saldo existente em resultados potenciais seja devedor	Crédito (CB): 4.40.40 – Pelo saldo existente da variação cambial sobre as imobilizações financeiras alienadas				
			4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	4.40.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	591 – Distribuição do Resultado	583 – Actualização Monetária			4.40.90 – Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	583 – Actualização Monetária	591 – Distribuição do Resultado
			7.40.20.40 – Variação Cambial sobre Participações Financeiras no Exterior	7.90.10 – Variações nos Capitais Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos			7.90.10 – Variações nos Capitais Próprios	7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos
			7.90.10 – Variações nos Capitais Próprios	7.40.50 – Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos			1.80.20.10.10 – Pelo saldo existente, relativo ao valor dos encargos fiscais sobre a			

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.18 Apuramento do Resultado

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Apuramento do Resultado	1. Encerramento das contas de resultado líquido com saldo credor	1.1. Lançamento em Contas de Resultado Líquido	Contas de Resultado com Saldo Credor	5.90.10 – Apuramento do Resultado do Exercício	599 – Apuramento do Resultado	599 – Apuramento do Resultado	Débito (CB): Pelo seu saldo final
	2. Encerramento das contas de resultado líquido com saldo devedor	2.1. Lançamento em Contas de Resultado Líquido	5.90.10 – Apuramento do Resultado do Exercício	Contas de Resultado com Saldo Devedor	599 – Apuramento do Resultado	599 – Apuramento do Resultado	Crédito (CB): Pelo seu saldo final
	3. Transferência do resultado apurado para Fundos Próprios	3.1. Lançamento em Contas Patrimoniais e de Resultados	5.90.10 – Apuramento do Resultado do Exercício	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	599 – Apuramento do Resultado	591 – Distribuição do Resultado	Quando credor (lucro) Débito (CB): Pelo seu saldo final
		3.2. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	5.90.10 – Apuramento do Resultado do Exercício	591 – Distribuição do Resultado	599 – Apuramento do Resultado	Quando devedor (prejuízo) Crédito (CB): Pelo seu saldo final
			7.50.10 – Apropriação do Resultado do Exercício	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Quando for apurado lucro
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.50.10 – Apropriação do Resultado do Exercício	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Quando for apurado prejuízo
	4. Distribuição do lucro apurado	4.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	4.50.10 – Lucros ou Prejuízos Transitados	4.30.10 – Reserva Legal	591 – Distribuição do Resultado	591 – Distribuição do Resultado	Crédito (CB): Pelo valor destinado à constituição ou complementação da reserva legal
			4.60.10 – Dividendos Pagos Antecipadamente	4.30.30 – Fundo Social	591 – Distribuição do Resultado	591 – Distribuição do Resultado	Débito (CB): Pelo seu saldo final
				2.80.10.10 – Dividendos a Pagar		207 – Outros Valores a Pagar	Crédito (CB): Pelo valor destinado à constituição ou complementação do fundo social
		4.2. Lançamento nas Contas de Mutações nos Fundos Próprios	7.30.30 – Constituições de Reservas e Fundos	7.50.30 – Constituições de Reservas e Fundos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor dos dividendos propostos, descontados aqueles pagos antecipadamente
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.50.20 – Dividendos Propostos no Período	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor destinado à constituição ou complementação da reserva legal e do fundo social
							Crédito (CB): Pelo valor dos dividendos propostos, descontados aqueles pagos antecipadamente

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

		Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Apuramento do Resultado	5. Compensação do prejuízo apurado	5.1. Lançamento em Contas Patrimoniais	4.30.10 – Reserva Legal	591 – Distribuição do Resultado		Débito (CB): Pelo valor utilizado para compensação
			4.30.20 – Reserva Especial	591 – Distribuição do Resultado		Débito (CB): Pelo valor utilizado para compensação
			4.30.30 – Fundo Social	591 – Distribuição do Resultado		Débito (CB): Pelo valor utilizado para compensação
			4.30.80 – Outras Reservas	591 – Distribuição do Resultado	591 – Distribuição do Resultado	Débito (CB): Pelo valor utilizado para compensação
			2.70.20 – Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	201 – Valor Captado 529 – Juros e Custos Equiparados Incorridos 503 – Variações Cambiais Positivas de Passivos		Débito (CB): Pelo valor utilizado para compensação
		5.2. Lançamento nas Contas de Mutações nos Capitais Próprios.	7.50.60 – Compensações de Prejuízos	7.30.30 – Compensações de Prejuízos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	Débito (CB): Pelo valor dos lucros ou prejuízos acumulados utilizados para compensação
			7.50.60 – Compensação de Prejuízos	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	Crédito (CB): Pelo valor das reservas utilizadas para compensação
						Débito (CB): Pelo valor das dívidas subordinadas e instrumentos híbridos de capital e dívida utilizados para compensação

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

4.19 Actualização Monetária

			Contas Básicas		Contas Auxiliares		Observações
			Débito	Crédito	Débito	Crédito	
I - Actualização Monetária	1. Reconhecimento da actualização monetária dos Activos Fixos Tangíveis e Intangíveis.	1.1. Lançamentos em Contas Patrimoniais e de Resultado	Contas de Imobilizações com Saldo Devedor	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Débito (CB): Pelo seu saldo final
			5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	Contas de Imobilizações com Saldo Credor	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Crédito (CB): Pelo seu saldo final
	2. Reconhecimento da actualização monetária	2.1. Fundos Próprios, com excepção das contas da classe Capital Social	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.30.10 – Reserva Legal	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Crédito (CB): Pelo seu saldo final
			7.30.90 – Reconhecimento da Actualização Monetária	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
			4.60.10 – Dividendos Pagos Antecipadamente	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Débito (CB): Pelo seu saldo final
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.60.90 – Reconhecimento da Actualização Monetária	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	
		2.2. Contas da classe de Capital Social (pelo seu saldo final)	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	4.20.10 – Reserva de Actualização Monetária do Capital	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Crédito (CB) : Para contas com saldo credor
			7.20.90 – Reconhecimento da Actualização Monetária	7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	701 – Recebimentos, Incorporações e Outros Acréscimos	
			4.20.10 – Reserva de Actualização Monetária do Capital	5.10.30 – Resultado da Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	583 – Actualização Monetária	Débito (CB): Para as contas com saldo devedor
			7.90.10 – Variações nos Fundos Próprios	7.20.90 – Reconhecimento da Actualização Monetária	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	703 – Pagamentos, Compensações e Outros Decréscimos	

5 Demonstrações Financeiras

As Demonstrações Financeiras foram estruturadas tendo em consideração o Elenco de Contas definido pela CMC e apresentado no ponto 2 – Elenco de Contas.

A estruturação das mesmas, visa garantir a publicação uniforme, por parte das instituições supervisionadas pela CMC, no sentido de garantir uma melhor compreensão e comparação entre as diversas instituições.

Nos próximos subcapítulos apresentam-se, desta forma as seguintes Demonstrações Financeiras:

- Balancete;
- Balanço;
- Demonstração de Resultados;
- Fluxos de Caixa.

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1 Balancete

5.1.1 Activo

Nº de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Activo					
1.10	Disponibilidades	-	-	-	-
1.10.10	Caixa	-	-	-	-
1.10.20	Disponibilidades em Instituições Financeiras	-	-	-	-
1.20	Aplicações de Liquidez	-	-	-	-
1.20.10	Aplicações Monetárias no Mercado Interfinanceiro	-	-	-	-
1.20.20	Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	-	-	-	-
1.20.30	Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda	-	-	-	-
1.30	Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-
1.30.10	Mantidos para Negociação	-	-	-	-
1.30.20	Disponíveis para Venda	-	-	-	-
1.30.30	Mantidos até o Vencimento	-	-	-	-
1.40	Instrumentos Financeiros Derivados	-	-	-	-
1.40.10	Especulação e Arbitragem	-	-	-	-
1.40.20	Cobertura (Hedge) de Valor Justo	-	-	-	-
1.40.30	Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	-	-	-	-
1.40.40	Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior	-	-	-	-
1.40.90	Incumprimentos por Instrumentos Financeiros Derivados	-	-	-	-
1.50	Créditos no Sistema de Pagamentos	-	-	-	-
1.50.10	Relações entre Instituições	-	-	-	-
1.70	Créditos	-	-	-	-
1.70.10	Créditos	-	-	-	-
1.80	Outros Valores	-	-	-	-
1.80.10	Outros Valores de Natureza Social ou Estatutária	-	-	-	-
1.80.20	Outros Valores de Natureza Fiscal	-	-	-	-
1.80.30	Outros Valores de Natureza Cível	-	-	-	-
1.80.40	Outros Valores de Natureza Administrativa e de Comercialização	-	-	-	-
1.80.80	Bens Não de Uso Próprio	-	-	-	-
1.80.90	(-) Provisões Específicas para Perdas	-	-	-	-
1.85	Adiantamento a Fornecedores	-	-	-	-
1.85.10	Adiantamentos a Fornecedores	-	-	-	-
1.90	Participações Sociais	-	-	-	-
1.90.10	Investimentos em Associadas	-	-	-	-
1.95	Activos Fixos Tangíveis e Intangíveis	-	-	-	-
1.95.10	Activos Fixos Tangíveis	-	-	-	-
1.95.30	Activos Intangíveis	-	-	-	-
TOTAL DO ACTIVO		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.2 Passivo

Nº de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Passivo					
2.20	Operações para Obtenção de Liquidez	-	-	-	-
2.20.10	Recursos Monetários do Mercado Interfinanceiro	-	-	-	-
2.20.20	Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	-	-	-	-
2.20.30	Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra	-	-	-	-
2.30	Captações com Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-
2.30.10	Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados	-	-	-	-
2.40	Instrumentos Financeiros Derivados	-	-	-	-
2.40.10	Especulação e Arbitragem	-	-	-	-
2.40.20	Cobertura (Hedge) de Valor Justo	-	-	-	-
2.40.30	Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa	-	-	-	-
2.40.40	Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior	-	-	-	-
2.50	Obrigações no Sistema de Pagamentos	-	-	-	-
2.50.10	Relações entre Instituições	-	-	-	-
2.50.20	Relações com Instituições Financeiras	-	-	-	-
2.70	Outras Captações	-	-	-	-
2.70.10	Dívidas Subordinadas	-	-	-	-
2.70.20	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	-	-	-	-
2.70.30	Outras Captações Contratadas	-	-	-	-
2.75	Adiantamento de Clientes	-	-	-	-
2.75.10	Adiantamentos de Clientes	-	-	-	-
2.80	Outras Obrigações	-	-	-	-
2.80.10	Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária	-	-	-	-
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal	-	-	-	-
2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Cível	-	-	-	-
2.80.40	Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização	-	-	-	-
2.80.50	Fundo de Garantia	-	-	-	-
2.90	Provisões para Responsabilidades Prováveis	-	-	-	-
2.90.10	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Social ou Estatutária	-	-	-	-
2.90.20	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal	-	-	-	-
2.90.30	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Cível	-	-	-	-
2.90.40	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Administrativa e de Comercialização	-	-	-	-
2.90.50	Provisões para Responsabilidades Prováveis com Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados	-	-	-	-
2.90.60	Provisões para Responsabilidades Prováveis na Prestação de Garantias	-	-	-	-
2.95	Provisões Técnicas	-	-	-	-
2.95.10	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Seguros	-	-	-	-
2.95.20	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Capitalização	-	-	-	-
2.95.30	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Previdência e Saúde Complementar	-	-	-	-
TOTAL DO PASSIVO		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.3 Capital - Interesses Minoritários

N.º de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Interesses Minoritários					
3.10	Capital Social	-	-	-	-
3.10.10	Capital Social				
3.10.20	Aumentos de Capital Social				
3.10.30	(-) Reduções de Capital Social				
3.10.40	(-) Capital a Realizar				
3.20	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	-	-	-	-
3.20.10	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social				
3.30	Reservas e Fundos	-	-	-	-
3.30.10	Reserva Legal				
3.30.20	Reserva Especial				
3.30.30	Fundo Social				
3.30.80	Outras Reservas				
3.30.90	Outros Fundos				
3.40	Resultados Potenciais	-	-	-	-
3.40.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros				
3.40.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa				
3.40.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior				
3.40.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior				
3.40.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados				
3.40.60	Reservas de Reavaliação				
3.40.90	Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais				
3.50	Resultados Transitados	-	-	-	-
3.50.10	Lucros ou Prejuízos Transitados				
3.60	(-) Dividendos Antecipados	-	-	-	-
3.60.10	Dividendos Pagos Antecipadamente				
3.70	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	-	-	-	-
3.70.10	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos				
3.80	(-) Acções em Tesouraria	-	-	-	-
3.80.10	Acções em Tesouraria				
3.80.20	Acções preferenciais				
3.80.30	Acção remíveis				
3.80.40	Prémios de emissão				
TOTAL DOS INTERESSES MINORITÁRIOS		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.4 Capital – Fundos Próprios

N.º de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Fundos Próprios					
4.10	Capital Social				
4.10.10	Capital Social				
4.10.20	Aumentos de Capital Social				
4.10.30	(-) Reduções de Capital Social				
4.10.40	(-) Capital a Realizar				
4.20	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	-	-		-
4.20.10	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	-	-		-
4.30	Reservas e Fundos				
4.30.10	Reserva Legal	-	-		-
4.30.20	Reserva Especial				
4.30.30	Fundo Social				
4.30.80	Outras Reservas				
4.30.90	Outros Fundos				
4.40	Resultados Potenciais				
4.40.10	Ajustes ao Valor Justo em Activos Financeiros	-	-		-
4.40.20	Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa				
4.40.30	Ajustes ao Valor Justo em Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior				
4.40.40	Variação Cambial em Participações Financeiras no Exterior				
4.40.50	Perdas Líquidas em Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados				
4.40.60	Reservas de Reavaliação				
4.40.90	Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais				
4.50	Resultados Transitados				
4.50.10	Lucros ou Prejuízos Transitados	-	-		-
4.60	(-) Dividendos Antecipados				
4.60.10	Dividendos Pagos Antecipadamente	-	-		-
4.70	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos				
4.70.10	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	-	-		-
4.80	(-) Acções em Tesouraria				
4.80.10	Acções em Tesouraria	-	-		-
4.80.20	Acções preferenciais				
4.80.30	Acção remíveis				
4.80.40	Prémios de emissão				
TOTAL DOS FUNDOS PRÓPRIOS					

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.5 Resultados

Nº de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Resultados					
5.10	Resultado Operacional	-	-	-	-
5.10.10	Resultado de Intermediação Financeira	-	-	-	-
5.10.20	Outros Custos e Proveitos Operacionais	-	-	-	-
5.10.30	Resultado da Actualização Monetária	-	-	-	-
5.20	Resultado Não Operacional	-	-	-	-
5.20.10	Ganhos e Perdas em Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis	-	-	-	-
5.20.20	Resultado na Alienação de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis	-	-	-	-
5.20.30	Resultados das Participações Sociais	-	-	-	-
5.20.40	Outros Ganhos e Perdas Não Operacionais	-	-	-	-
5.20.50	Provisão no Valor Recuperável	-	-	-	-
5.30	Encargos sobre o Resultado Corrente	-	-	-	-
5.30.10	Impostos sobre o Resultado	-	-	-	-
5.30.20	Participações no Resultado	-	-	-	-
5.30.30	Contribuições sobre o Resultado	-	-	-	-
5.80	Interesses Minoritários	-	-	-	-
5.80.10	Interesses dos Sócios Minoritários no Resultado	-	-	-	-
5.90	Apuramento do Resultado	-	-	-	-
5.90.10	Apuramento do Resultado	-	-	-	-
TOTAL DOS RESULTADOS		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.6 Fluxos de Caixa

Nº de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Fluxos de Caixa					
6.10	Fluxos de Caixa das Operações	-	-	-	-
6.10.10	Fluxo de Caixa Operacional da Intermediação Financeira	-	-	-	-
6.10.20	Recebimentos e Pagamentos de Outros Proveitos e Custos Operacionais	-	-	-	-
6.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos	-	-	-	-
6.20.10	Fluxo de Caixa dos Investimentos de Intermediação Financeira	-	-	-	-
6.20.20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores	-	-	-	-
6.20.30	Fluxo de Caixa das Participações Sociais	-	-	-	-
6.20.40	Fluxo de Caixa de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis	-	-	-	-
6.20.50	Fluxo de Caixa dos Outros Ganhos e Perdas Não Operacionais	-	-	-	-
6.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos	-	-	-	-
6.30.10	Fluxo de Caixa dos Financiamentos de Intermediação Financeira	-	-	-	-
6.30.20	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Interesses Minoritários	-	-	-	-
6.30.30	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Fundos Próprios	-	-	-	-
6.30.40	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações	-	-	-	-
6.90	Variações nas Disponibilidades	-	-	-	-
6.90.10	Variações nas Disponibilidades	-	-	-	-
TOTAL DOS FLUXOS DE CAIXA		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.7 Mutações de Fundos Próprios

Nº de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Mutações nos Fundos Próprios					
7.10	Mutações no Capital Social	-	-	-	-
7.10.10	Recebimentos por Aumentos de Capital Social				
7.10.20	Pagamentos por Reduções de Capital Social				
7.10.30	Resgate de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria				
7.10.40	Incorporações de Reservas ao Capital Social				
7.10.50	Incorporações de Resultados Transitados ao Capital Social				
7.10.60	Compensações de Prejuízos				
7.20	Mutações na Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	-	-	-	-
7.20.10	Incorporações de Reservas ao Capital Social				
7.20.90	Reconhecimento da Actualização Monetária				
7.30	Mutações nas Reservas e Fundos	-	-	-	-
7.30.10	Constituições de Reservas e Fundos				
7.30.20	Incorporações de Reservas ao Capital Social				
7.30.30	Compensações de Prejuízos				
7.30.40	Resultado na Alienação de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria				
7.30.50	Anulações de Reservas e Fundos				
7.30.90	Reconhecimento da Actualização Monetária				
7.40	Resultados Potenciais	-	-	-	-
7.40.10	Reconhecimento dos Resultados Potenciais				
7.40.20	Transferência ao Resultado do Exercício				
7.40.30	Anulação dos Resultados Potenciais				
7.40.40	Reconhecimento dos Encargos Fiscais Incidentes				
7.40.50	Anulação dos Encargos Fiscais Incidentes				
7.40.60	Transferência de Resultados Potenciais aos Resultados Transitados				
7.40.90	Reconhecimento da Actualização Monetária				
7.50	Mutações nos Resultados Transitados	-	-	-	-
7.50.10	Apropriação do Resultado do Exercício				
7.50.20	Dividendos Propostos no Período				
7.50.30	Constituições de Reservas e Fundos				
7.50.40	Compensações de Dividendos Antecipados				
7.50.50	Incorporações de Resultados Transitados ao Capital Social				
7.50.60	Compensações de Prejuízos				
7.50.70	Transferência de Resultados Potenciais aos Resultados Transitados				
7.50.80	Anulações de Reservas e Fundos				
7.50.90	Reconhecimento da Actualização Monetária				
7.60	Mutações nos Dividendos Antecipados	-	-	-	-
7.60.10	Pagamentos de Dividendos Antecipados				
7.60.20	Compensações de Dividendos Antecipados				
7.60.90	Reconhecimento da Actualização Monetária				
7.70	Mutações no Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	-	-	-	-
7.70.10	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos				
7.80	Mutações em Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	-	-	-	-
7.80.10	Aquisição de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria				
7.80.20	Alienação de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria				
7.80.30	Resgate de Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria				
7.80.90	Reconhecimento da Actualização Monetária				
7.90	Variações nos Fundos Próprios	-	-	-	-
7.90.10	Variações nos Fundos Próprios				
TOTAL DAS MUTAÇÕES DE FUNDOS PRÓPRIOS		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.1.8 Contas Extrapatrimoniais

Nº de Conta	Descrição da conta	Saldo do Período Anterior (n-1)	Período		Saldo Actual (n)
			Débito	Crédito	
Contas Extrapatrimoniais					
9.10	Contas de Controlo	-	-	-	-
9.10.10	Responsabilidades de Terceiros				-
9.10.20	Responsabilidades perante Terceiros				-
9.10.30	Títulos e Valores Mobiliários				-
9.10.40	Valor de Referência dos Instrumentos Financeiros Derivados				-
9.10.50	Responsabilidades por Prestação de Serviços				-
9.10.70	Valor Actual dos Créditos				-
9.10.80	Consignações				-
9.10.90	Outras Contas de Controlo				-
9.20	Responsabilidades por Valores Contingentes	-	-	-	-
9.20.10	Contingências Activas				-
9.20.20	Contingências Passivas				-
9.99	Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais	-	-	-	-
9.99.10	Devedores e Credores por Responsabilidades Extrapatrimoniais				-
TOTAL DAS CONTAS EXTRAPATRIMONIAIS		-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.2 Balanço

CÓDIGO	Activo	Notas	Período Corrente			Período Anterior	CÓDIGO	Passivo, Interesses Minoritários e Fundos Próprios	Notas	Período Corrente	Período Anterior
			Valor Bruto	Provisões Imparidades Amortizações Depreciações	Valor Líquido	Valor Líquido					
1.10	Disponibilidades		-	-	-	-	2.20	Operações Para a Obtenção de Liquidez		-	-
1.10.10	Caixa		-	-	-	-	2.20.10	Recursos Monetários do Mercado Interfinanceiro		-	-
	Disponibilidades em Instituições Financeiras		-	-	-	-	2.20.20	Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra		-	-
			-	-	-	-	2.20.30	Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra		-	-
1.20	Aplicações de Liquidez		-	-	-	-	2.30	Captações com Títulos e Valores Mobiliários		-	-
1.20.10	Aplicações Monetárias no Mercado Interfinanceiro		-	-	-	-	2.30.10	Títulos e Valores Mobiliários Emitidos ou Endossados		-	-
1.20.20	Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda		-	-	-	-	2.40	Instrumentos Financeiros Derivados		-	-
1.20.30	Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda		-	-	-	-	2.40.10	Especulação e Arbitragem		-	-
1.30	Títulos e Valores Mobiliários		-	-	-	-	2.40.20	Cobertura (Hedge) de Valor Justo		-	-
1.30.10	Mantidos para Negociação		-	-	-	-	2.40.30	Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa		-	-
1.30.10.10	Títulos de Rendimento Fixo		-	-	-	-	2.40.40	Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior		-	-
1.30.10.10.10	Títulos de Dívida Pública		-	-	-	-	2.50	Obrigações no Sistema de Pagamentos		-	-
1.30.10.10.20	Títulos de Dívida Corporativa		-	-	-	-	2.50.10	Relações Entre Instituições		-	-
1.30.10.10.30	Outros Títulos		-	-	-	-	2.50.20	Relações com Instituições Financeiras		-	-
1.30.10.20	Títulos de Rendimento Variável		-	-	-	-	2.70	Outras Captações		-	-
1.30.10.20.10	Títulos de Dívida Pública		-	-	-	-	2.70.10	Dívidas Subordinadas		-	-
1.30.10.20.20	Títulos de Dívida Corporativa		-	-	-	-	2.70.20	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida		-	-
1.30.10.20.30	Acções		-	-	-	-	2.70.30	Outras Captações Contratadas		-	-
1.30.10.20.40	Outros Títulos		-	-	-	-	2.75	Adiantamento de Clientes		-	-
1.30.20	Disponíveis para Venda		-	-	-	-	2.75.10	Adiantamentos de Clientes		-	-
1.30.20.10	Títulos de Rendimento Fixo		-	-	-	-	2.80	Outras Obrigações		-	-
1.30.20.10.10	Títulos de Dívida Pública		-	-	-	-	2.80.10	Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária		-	-
1.30.20.10.20	Títulos de Dívida Corporativa		-	-	-	-	2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal		-	-
1.30.20.10.30	Outros Títulos		-	-	-	-	2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Cível		-	-
1.30.20.20	Títulos de Rendimento Variável		-	-	-	-	2.80.40	Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização		-	-
1.30.20.20.10	Títulos de Dívida Pública		-	-	-	-	2.80.50	Fundo de Garantia		-	-
1.30.20.20.20	Títulos de Dívida Corporativa		-	-	-	-	2.90	Provisões para Responsabilidades Prováveis		-	-
1.30.20.20.30	Acções		-	-	-	-	2.90.10	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Social ou Estatutária		-	-
1.30.20.20.40	Outros Títulos		-	-	-	-	2.90.20	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Fiscal		-	-
1.30.30	Mantidos até o Vencimento		-	-	-	-	2.90.30	Provisões para Responsabilidades Prováveis de Natureza Cível		-	-
1.30.30.10	Títulos de Rendimento Fixo		-	-	-	-	2.90.40	Provisões para Resp. Prováveis de Natureza Administrativa e de Comercialização		-	-
1.30.30.10.10	Títulos de Dívida Pública		-	-	-	-	2.90.50	Provisões com Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevivência Patrocinados		-	-
1.30.30.10.20	Títulos de Dívida Corporativa		-	-	-	-	2.90.60	Provisões para Responsabilidades Prováveis sobre a Prestação de Garantias		-	-
1.30.30.10.30	Outros Títulos		-	-	-	-				-	-
1.30.30.20	Títulos de Rendimento Variável		-	-	-	-				-	-
1.30.30.20.10	Títulos de Dívida Pública		-	-	-	-				-	-
1.30.30.20.20	Títulos de Dívida Corporativa		-	-	-	-				-	-
1.30.30.20.30	Acções		-	-	-	-				-	-
1.30.30.20.40	Outros Títulos		-	-	-	-				-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

CÓDIGO	Activo	Notas	Período Corrente			Período Anterior
			Valor Bruto	Provisões Imparidades Amortizações Depreciações	Valor Líquido	Valor Líquido
1.40	Instrumentos Financeiros Derivados		-	-	-	-
1.40.10	Especulação e Arbitragem		-	-	-	-
1.40.20	Cobertura (Hedge) de Valor Justo		-	-	-	-
1.40.30	Cobertura (Hedge) de Fluxo de Caixa		-	-	-	-
1.40.40	Cobertura (Hedge) de Investimentos no Exterior		-	-	-	-
1.40.90	Incumprimentos por Instrumentos Financeiros Derivados		-	-	-	-
1.50	Créditos no Sistema de Pagamentos		-	-	-	-
1.50.10	Relações entre Instituições		-	-	-	-
1.70	Créditos		-	-	-	-
1.80	Outros Valores		-	-	-	-
1.80.10	Outros Valores de Natureza Social ou Estatutária		-	-	-	-
1.80.20	Outros Valores de Natureza Fiscal		-	-	-	-
1.80.30	Outros Valores de Natureza Cível		-	-	-	-
1.80.40	Outros Valores de Natureza Administrativa e de Comercialização		-	-	-	-
1.80.80	Bens Não de Uso Próprio		-	-	-	-
1.85	Adiantamentos a Fornecedores		-	-	-	-
1.90	Participações Sociais		-	-	-	-
1.90.10	Investimentos em Associadas		-	-	-	-
1.95	Activo Fixo Tangíveis e Intangíveis		-	-	-	-
1.95.10	Activos Fixos Tangíveis		-	-	-	-
1.95.30	Activos Intangíveis		-	-	-	-
TOTAL DO ACTIVO			-	-	-	-

CÓDIGO	Passivo, Interesses Minoritários e Fundos Próprios	Notas	Período Corrente	Período Anterior
2.95	Provisões Técnicas		-	-
2.95.10	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Seguros		-	-
2.95.20	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Capitalização		-	-
2.95.30	Provisões Técnicas Relativas a Planos de Previdência e Saúde Complementar		-	-
TOTAL DO PASSIVO			-	-
Interesses Minoritários			-	-
TOTAL DOS INTERESSES MINORITÁRIOS			-	-
4.10	Capital Social		-	-
4.20	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social		-	-
4.30	Reservas e Fundos		-	-
4.40	Resultados Potenciais		-	-
4.50	Resultados Transitados		-	-
4.60	Dividendos Antecipados		-	-
4.70	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos		-	-
4.80	Ações em Tesouraria		-	-
TOTAL DOS FUNDOS PRÓPRIOS			-	-
TOTAL PASSIVO, FUNDOS PRÓPRIOS E INTERESSES MINORITÁRIOS			-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.3 Demonstração de Resultados

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos		-	-
Proveitos de Aplicações de Liquidez			
Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários			
Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados			
Proveitos de Créditos			
Custos de Instrumentos Financeiros Passivos		-	-
Custos de Operações para Obtenção de Liquidez			
Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários			
Custos de Instrumentos Financeiros Derivados			
Custos de Outras Captações			
MARGEM FINANCEIRA		-	-
Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo		-	-
Resultados de Instrumentos Financeiros Activos			
Resultado de Aplicações de Liquidez			
Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários			
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados			
Resultado de Negociações de Créditos			
Resultados de Prestação de Serviços Financeiros		-	-
Proveitos de Prestação de Serviços			
Custos de Comissões, Corretagens e Custódias			
Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa e Prestação de Garantias		-	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa			
Provisão para Prestação de Garantias			
Resultados de Planos de Seguros, Capitalização e Saúde Complementar		-	-
Resultado de Planos de Seguros			
Resultado de Planos de Capitalização			
Resultado de Planos de Previdência e Saúde Complementar			
RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Custos Administrativos e de Comercialização		-	-
Pessoal			
Fornecimentos de Terceiros			
Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado			
Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras			
Custos com Pesquisa e Desenvolvimento			
Outros Custos Administrativos e de Comercialização			
Depreciações e Amortizações			
Recuperação de Custos Administrativos e de Comercialização			
Provisões sobre Outros Valores e Responsabilidades Prováveis		-	-
Provisões Específicas para Perdas em Outros Valores			
Provisões para Responsabilidades Prováveis			
Provisões para Responsabilidades Prováveis com Fundos de Pensões de Reforma e de Sobrevida Patrocinados			
Resultados de Investimentos em Participações Sociais			
Outros Custos e Proveitos Operacionais			
OUTROS CUSTOS E PROVEITOS OPERACIONAIS		-	-
RESULTADO DA ACTUALIZAÇÃO MONETÁRIA PATRIMONIAL			
RESULTADO OPERACIONAL		-	-
Ganhos e Perdas em Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis		-	-
Activo Fixo Tangível			
Activo Intangível			
Resultado na Alienação de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis		-	-
Activo Fixo Tangível			
Activo Intangível			
Resultados de Participações Sociais			
Outros Ganhos e Perdas Não Operacionais			
Provisão no Valor Recuperável			
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E OUTROS ENCARGOS		-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Encargos sobre o Resultado Corrente			
Impostos sobre o Resultado			
Participações no Resultado			
Contribuições sobre o Resultado			
RESULTADO CORRENTE LÍQUIDO		-	-
Interesses Minoritários			
Interesses dos Sócios Minoritários no Resultado			
APURAMENTO DO RESULTADO		-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.4 Demonstração de Mutações de Fundos Próprios

	Total da Situação Líquida	Capital Próprio	Reservas				
			Reservas Legais	Reservas Especiais	Fundo Social	Outras Reservas	Outros Fundos
Saldo em xx de XXXX de 20XX-1	-						
Recebimentos por Aumentos de Capital		(+)					
Pagamentos por Reduções de Capital		(-)					
Incorporações de Reservas ao Capital		(+)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Incorporações de Resultados Transitados ao Capital		(+)					
Efeitos de Ajustes ao Valor de Mercado em Activos Financeiros Disponíveis para Venda							
Efeitos de Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa							
Efeitos de Ajustes ao Valor Justo para Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior							
Efeitos da Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior							
Efeitos de Perdas Líquidas em Fundos de Pensão Patrocinados							
Efeitos de Reservas de Reavaliação Próprias							
Efeitos de Reservas de Reavaliação de Coligadas e Equiparadas							
Efeitos de Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais							
Reconhecimento da Actualização Monetária			(+/-)	(+/-)	(+/-)	(+/-)	(+/-)
Apropriação do Resultado do Exercício							
Constituições de Reservas e Fundos			(+)	(+)	(+)	(+)	(+)
Anulações de Reservas e Fundos			(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Pagamentos de Dividendos Antecipados							
Dividendos Propostos no Período							
Compensações de Prejuízos			(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos							
Aquisição de Acções ou Quotas em Tesouraria							
Alienação de Acções ou Quotas em Tesouraria							
Resultado na Alienação de Acções ou Quotas de Própria Emissão		(+/-)					
Extinção de Acções ou Quotas em Tesouraria		(-)					
Saldo em xx de XXXX de 20XX	-	-	-	-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

	Resultados Potenciais				
	Ajuste ao Valor Justo	Variação Cambial	Perdas Líquidas	Reservas de Reavaliação	Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais
Saldo em xx de XXXX de 20XX-1					
Recebimentos por Aumentos de Capital					
Pagamentos por Reduções de Capital					
Incorporações de Reservas ao Capital					
Incorporações de Resultados Transitados ao Capital					
Efeitos de Ajustes ao Valor de Mercado em Activos Financeiros Disponíveis para Venda	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos de Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos de Ajustes ao Valor Justo para Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos da Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos de Perdas Líquidas em Fundos de Pensão Patrocinados	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos de Reservas de Reavaliação Próprias	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos de Reservas de Reavaliação de Coligadas e Equiparadas	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Efeitos de Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Reconhecimento da Actualização Monetária	(+-)	(+-)	(+-)	(+)	(+-)
Apropriação do Resultado do Exercício					
Constituições de Reservas e Fundos					
Anulações de Reservas e Fundos					
Pagamentos de Dividendos Antecipados					
Dividendos Propostos no Período					
Compensações de Prejuízos					
Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos					
Aquisição de Acções ou Quotas em Tesouraria					
Alienação de Acções ou Quotas em Tesouraria					
Resultado na Alienação de Acções ou Quotas de Própria Emissão					
Extinção de Acções ou Quotas em Tesouraria					
Saldo em xx de XXXX de 20XX	-	-	-	-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

	Resultados Transitados	Dividendos Antecipados	Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos	Acções ou quotas próprias em Tesouraria	Resultado Líquido
Saldo em xx de XXXX de 20XX-1					
Recebimentos por Aumentos de Capital					
Pagamentos por Reduções de Capital					
Incorporações de Reservas ao Capital					
Incorporações de Resultados Transitados ao Capital	(-)				
Efeitos de Ajustes ao Valor de Mercado em Activos Financeiros Disponíveis para Venda					
Efeitos de Ajustes ao Valor Justo em Instrumentos Financeiros Derivados para Cobertura (Hedge) de Risco de Fluxo de Caixa					
Efeitos de Ajustes ao Valor Justo para Cobertura (Hedge) de Risco em Investimentos no Exterior					
Efeitos da Variação Cambial em Imobilizações Financeiras no Exterior					
Efeitos de Perdas Líquidas em Fundos de Pensão Patrocinados					
Efeitos de Reservas de Reavaliação Próprias					
Efeitos de Reservas de Reavaliação de Coligadas e Equiparadas					
Efeitos de Encargos Fiscais Incidentes sobre os Resultados Potenciais					
Reconhecimento da Actualização Monetária	(+-)	(+-)		(+-)	
Apropriação do Resultado do Exercício	(+-)				
Constituições de Reservas e Fundos	(-)				
Anulações de Reservas e Fundos	(+)				
Pagamentos de Dividendos Antecipados	(-)	(-)			
Dividendos Propostos no Período	(-)				
Compensações de Prejuízos	(+)				
Resultado da Alteração de Critérios Contabilísticos					
Aquisição de Acções ou Quotas em Tesouraria				(+)	
Alienação de Acções ou Quotas em Tesouraria				(-)	
Resultado na Alienação de Acções ou Quotas de Própria Emissão					
Extinção de Acções ou Quotas em Tesouraria				(-)	
Saldo em xx de XXXX de 20XX	-	-	-	-	(+-)

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

5.5 Fluxos de Caixa

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos			-
Recebimentos de Proveitos de Aplicações de Liquidez			-
Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários			-
Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados			-
Recebimentos de Proveitos de Créditos			-
Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Passivos			-
Pagamentos de Custos de Operações para Obtenção de Liquidez			-
Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários			-
Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados			-
Pagamentos de Custos de Outras Captações			-
FLUXO DE CAIXA DE MARGEM FINANCEIRA			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo			-
Fluxo de Caixa de Instrumentos Financeiros Activos			-
Resultado de Aplicações de Liquidez			-
Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Títulos e Valores Mobiliários			-
Fluxo de Caixa do Resultado de Instrumentos Financeiros Derivados			-
Fluxo de Caixa do Resultado de Negociações de Créditos			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Prestação de Serviços Financeiros			-
Recebimentos de Proveitos de Serviços Financeiros Prestados			-
Pagamentos de Custos de Comissões, Corretagens e Custódias			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos de Seguros, Capitalização e Saúde Complementar			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos de Seguros			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos De Capitalização			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos de Previdência e Saúde Complementar			-
Fluxo de Caixa dos Resultados de Investimentos em Associadas			-
FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Pagamentos de Custos Administrativos e de Comercialização			-
Pagamentos ao Pessoal			
Pagamentos de Fornecimentos de Terceiros			
Pagamentos de Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado			
Pagamentos de Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras			
Pagamentos de Custos com Pesquisa e Desenvolvimento			
Pagamentos de Outros Custos Administrativos e de Comercialização			
Recebimentos De Recuperação De Custos Administrativos e de Comercialização			
Pagamentos de Encargos sobre o Resultado			-
Pagamentos de Impostos sobre o Resultado			
Pagamentos de Participações sobre o Resultado			
Pagamentos de Contribuições sobre o Resultado			
Fluxo de Caixa da Liquidação de Operações no Sistema de Pagamentos			-
Fluxo de Caixa das Relações Entre Instituições			
Fluxo de Caixa dos Outros Valores e Outras Obrigações			-
Fluxo de Caixa dos Outros Valores			
Fluxo de Caixa das Outras Obrigações			
Recebimentos de Proveitos de Participações Sociais			-
Recebimentos de Proveitos de Investimentos em Associadas			
Fluxo de Caixa de Outros Custos e Proveitos Operacionais			
RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS DE OUTROS PROVEITOS E CUSTOS OPERACIONAIS			-
FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES			-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Aplicações de Liquidez			-
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações do Mercado Monetário Interfinanceiro			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Activos			-
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos para Negociação			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Mantidos até o Vencimento			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados			-
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura de Valor Justo			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura de Fluxo de Caixa			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura de Investimentos no Exterior			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Créditos			
FLUXO DE CAIXA DE INVESTIMENTO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			-
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores			-
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Social e Estatutária			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Fiscal			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Cível			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Outros Valores de Natureza Administrativa e de Comercialização			
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Bens Não de Uso Próprio			
Fluxo de Caixa de Participações Sociais			-
Fluxo de Caixa dos Investimentos em Investimentos em Associadas			
Fluxo de Caixa de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis			-
Fluxo de Caixa da Aquisição de Activos Fixos Tangíveis e Activos Intangíveis			
Fluxo de Caixa dos Resultados na Alienação de Activos Fixos Tangíveis			
Fluxo de Caixa dos Outros Ganhos e Perdas Não Operacionais			
FLUXO DE CAIXA DE INVESTIMENTOS			-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos		-	-
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos à Ordem			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos a Prazo			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outros Depósitos			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações para Obtenção de Liquidez		-	-
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações com Títulos e Valores Mobiliários			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados		-	-
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Especulação e Arbitragem			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura de Valor Justo			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura de Fluxo de Caixa			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados em Cobertura de Investimentos no Exterior			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações		-	-
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Dívidas Subordinadas			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações Contratadas			
FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		-	-

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

Rubricas	Notas	Período Corrente	Período Anterior
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Interesses Minoritários			-
Recebimentos por Aumentos de Capital Social			
Pagamentos por Reduções de Capital Social			
Pagamentos de Dividendos			
Recebimentos por Alienação de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria			
Pagamentos por Aquisição de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Fundos Próprios			-
Recebimentos por Aumentos de Capital Social			
Pagamentos por Reduções de Capital Social			
Pagamentos de Dividendos			
Recebimentos por Alienação de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria			
Pagamentos por Aquisição de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações			-
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Social e Estatutária			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Fiscal			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Cível			
Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização			
FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS			-
Saldo em Disponibilidades no Início do Período			
Saldo em Disponibilidades no Fim do Período			
SALDO DOS FLUXOS MONETÁRIOS DO PERÍODO			-

6 Notas Explicativas

As instituições financeiras devem elaborar as Demonstrações Financeiras, complementadas por notas às contas, necessárias ao completo esclarecimento da situação patrimonial e dos resultados, bem como dos riscos e incertezas que afectam a entidade e quaisquer recursos e obrigações não reconhecidas no Balanço.

Devem ser divulgadas entre outras, informações especialmente sobre:

- a) resumo dos principais critérios contabilísticos:
 - i. da apropriação dos proveitos e custos, assim como da avaliação dos elementos patrimoniais;
 - ii. da constituição das provisões para depreciação e amortização, com indicação das taxas utilizadas;
 - iii. da constituição das provisões para encargos e riscos (citar espécies e taxas utilizadas);
 - iv. dos ajustes para atender a perdas prováveis na realização dos elementos do activo (citar natureza e taxa);
 - v. dos impostos sobre os lucros, inclusive quanto à opção ou não por incentivos fiscais;
 - vi. da avaliação e amortização das aplicações dos recursos nas Imobilizações Incorpóreas;
- b) a reavaliação de imóveis de uso próprio (itens, indicação do valor reavaliado, metodologia, valor líquido contabilístico e valor da reavaliação);
- c) os investimentos relevantes em outras sociedades (denominação da sociedade, seu capital social e fundos próprios; número, espécie e classe de acções ou quotas de propriedade da instituição e o preço de mercado de acções, se houver); lucro líquido (ou prejuízo) do período; o montante dos proveitos ou custos operacionais e não operacionais contabilizados como ajustes dos investimentos; os direitos e as obrigações entre a instituição financeira e as sociedades coligadas ou equiparadas e o valor contabilístico dos investimentos;
- d) os lucros não realizados financeiramente decorrentes das vendas de bens a prazo a sociedades ligadas;

- e) os ónus reais constituídos sobre elementos do activo, garantias prestadas pela instituição financeira a terceiros e outras responsabilidades eventuais e contingentes (natureza e valor);
- f) o capital social (número, espécie e classe das acções e direitos diferenciados assegurados às acções, se houver);
- g) os ajustes de exercícios anteriores, decorrentes das mudanças nos critérios contabilísticos ou das rectificações de erros de períodos anteriores, descrevendo a natureza e os efeitos gerados;
- h) o cálculo dos dividendos (demonstrar qual foi o lucro utilizado para determinar o montante dos dividendos distribuídos);
- i) o lucro por acção e o montante do dividendo por acção (evidenciar como a instituição financeira encontrou o resultado declarado);
- j) os créditos transferidos para prejuízo, as renegociações e as recuperações ocorridas no período;
- k) as sucursais e as participações no exterior (informar o montante dos proveitos e custos incorridos na avaliação dos investimentos no exterior pelo método da equivalência patrimonial, total dos lucros ingressados no País no período e cômputo desses resultados na base de cálculo de distribuição de dividendos e participações, bem como eventuais remessas para o exterior para cobertura de prejuízos);
- l) as opções de compra das acções outorgadas e exercidas no semestre (valores pactuados, valores realizados, resultados gerados);
- m) os desdobramentos das principais contas cujo saldo tenha ultrapassado o limite de 10% (dez por cento) do valor do respectivo grupo ou classe;
- n) os eventos subsequentes à data de encerramento do período que tenham, ou possam vir a ter, efeitos relevantes sobre a situação financeira e os resultados futuros da empresa;
- o) as informações qualitativas e quantitativas sobre os créditos fiscais e obrigações fiscais diferidas destacados, no mínimo, os seguintes aspectos:
 - i. os critérios de constituição, avaliação, utilização e anulação;

- ii. a natureza e origem dos créditos fiscais;
- iii. a expectativa de realização, discriminada por ano nos primeiros cinco anos e, a partir daí, agrupadas em períodos de cinco anos;
- iv. os valores constituídos e anulados no período;
- v. o valor presente dos créditos activados;
- vi. os créditos fiscais não activados;
- vii. os valores sob decisão judicial;
- viii. os efeitos no activo, passivo, resultado e fundos próprios decorrentes de ajustes por alterações de alíquotas ou por mudança na expectativa de realização;
- p) a conciliação entre o valor debitado ou creditado ao resultado de impostos sobre os lucros e o produto do resultado contabilístico antes dos impostos sobre os lucros multiplicado pelas alíquotas aplicáveis, divulgando-se também tais alíquotas e suas bases de cálculo.
- q) as informações relativas aos títulos e valores mobiliários, para cada categoria de classificação:
- r) o montante, a natureza e as faixas de vencimento;
- s) os valores de custo e de mercado, segregados por tipo de título, bem como os parâmetros utilizados na determinação desses valores;
- t) o montante dos títulos reclassificados, o reflexo no resultado e os motivos que levaram à reclassificação;
- u) os ganhos e as perdas não realizados no período, relativos a títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos disponíveis para a venda;
- v) adicionalmente, deve ser divulgada, no relatório da administração, declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de a instituição manter até o vencimento os títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento;

Plano de Contas

- Elenco de Contas | Eventos Contabilísticos | Demonstrações Financeiras -

- w) as informações relativas aos instrumentos financeiros derivados destacando-se, no mínimo, os seguintes aspectos:
- x) a política de utilização;
- y) os objectivos e estratégias de gestão de riscos, particularmente em relação à política de hedge;
- z) os riscos associados a cada estratégia de actuação no mercado, controlos internos e parâmetros utilizados para a gestão desses riscos e os resultados obtidos em relação aos objectivos propostos;
- aa) os critérios de avaliação e mensuração, os métodos e as premissas significativas aplicados no apuramento do valor de mercado;
- bb) os valores registados nas contas de activo, passivo e extrapatrimoniais segregados, por categoria, risco e estratégia de actuação no mercado, aqueles com o objectivo de hedge e de negociação;
- cc) os valores agrupados por activo, o indexador de referência, a contraparte, o local de negociação (bolsa ou balcão) e as faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira;
- dd) os ganhos e perdas no período, segregando-se os registados nos resultados e em conta destacada dos fundos próprios;
- ee) o valor e o tipo de margens dadas em garantia.