

**CLASSE 5**

**CONTAS INTERNAS E DE REGULARIZAÇÃO**

Regista as relações entre departamentos da própria instituição, os diferimentos de receitas e de despesas, os custos e proveitos imputados a pagar e a receber e, ainda, todas as operações que não são imediatamente regularizadas ou cujo tratamento contabilístico exige a utilização de contas de passagem ou de controlo.

**50 - CONTAS INTERDEPARTAMENTAIS**

500 - Departamentos no País

*Contas representativas de saldos exigíveis entre departamentos da própria instituição situados no País.*

501 - Departamentos no estrangeiro

*Contas representativas de saldos exigíveis entre departamentos situados no País e os departamentos situados no estrangeiro, ou entre estes.*

509 - Outras contas interdepartamentais

*Contas entre departamentos da própria instituição, cujos saldos não são exigíveis, ou se destinam ao controlo de operações ou de valores em trânsito.*

**51 - PROVEITOS A RECEBER**

*Regista os proveitos imputáveis ao período decorrido, a receber posteriormente.*

511 - De disponibilidades

5111 - De depósitos à ordem no Banco de Portugal

5112 - De disponibilidades sobre instituições de crédito no País

51120 - Sobre outras instituições monetárias

511200 - Depósitos à ordem

511209 - Outras disponibilidades

5113 - De disponibilidades sobre instituições de crédito no estrangeiro

51130 - Bancos centrais

511300 - Depósitos à ordem

511309 - Outras disponibilidades

51131 - Organismos financeiros internacionais

51132 - Sede e sucursais da própria instituição

511320 - Depósitos à ordem

511329 - Outras disponibilidades

51133 - Sucursais de outras instituições de crédito nacionais

511330 - Depósitos à ordem

511339 - Outras disponibilidades

51139 - Outras instituições de crédito

511390 - Depósitos à ordem

511399 - Outras disponibilidades

5116 - De disponibilidades sobre o Tesouro Público

5119 - De outras disponibilidades

51190 - Sobre residentes

511909 - Outras disponibilidades sobre residentes

51191 - Sobre não residentes

512 - De aplicações

5120 - De aplicações em instituições de crédito no País

51200 - No Banco de Portugal

512000 - Mercado monetário interbancário

512001 - Mercado de operações de intervenção (MIT)

512002 - Aplicações a muito curto prazo

512003 - Depósitos

5120031 - Com pré-aviso

5120032 - A prazo

5120034 - Obrigatórios

5120035 - Especiais

5120039 - Outros

- 512004 - Títulos de depósito  
*Regista os juros imputáveis ao período decorrido, a receber no respectivo vencimento.*
- 512005 - Empréstimos
  - 5120050 - A curto prazo
  - 5120051 - A médio e longo prazos
- 512009 - Outras aplicações
- 51201 - Em outras instituições monetárias
  - 512010 - Mercado monetário interbancário
  - 512011 - Aplicações a muito curto prazo
  - 512012 - Depósitos
    - 5120121 - Com pré-aviso
    - 5120122 - A prazo
  - 512015 - Empréstimos
    - 5120150 - A curto prazo
    - 5120151 - A médio e longo prazos
  - 512019 - Outras aplicações
- 51202 - Em outras instituições de crédito
  - 512020 - Mercado monetário interbancário
  - 512021 - Aplicações a muito curto prazo
  - 512022 - Depósitos
    - 5120221 - Com pré-aviso
    - 5120222 - A prazo
  - 512025 - Empréstimos
    - 5120250 - A curto prazo
    - 5120251 - A médio e longo prazos
  - 512029 - Outras aplicações
- 51205 - Aplicações subordinadas  
*Regista os proveitos a receber relativos a este tipo de aplicações.*
- 5121 - De aplicações em instituições de crédito no estrangeiro
  - 51210 - Bancos centrais
    - 512101 - Aplicações a muito curto prazo
    - 512102 - Depósitos
      - 5121021 - Com pré-aviso
      - 5121022 - A prazo
    - 512105 - Empréstimos
      - 5121050 - A curto prazo
      - 5121051 - A médio e longo prazos
    - 512109 - Outras aplicações
  - 51211 - Organismos financeiros internacionais
  - 51212 - Sede e sucursais da própria instituição
    - 512121 - Aplicações a muito curto prazo
    - 512122 - Depósitos
      - 5121221 - Com pré-aviso
      - 5121222 - A prazo
    - 512125 - Empréstimos
      - 5121250 - A curto prazo
      - 5121251 - A médio e longo prazos
    - 512129 - Outras aplicações
  - 51213 - Sucursais de outras instituições de crédito nacionais
    - 512131 - Aplicações a muito curto prazo
    - 512132 - Depósitos
      - 5121321 - Com pré-aviso
      - 5121322 - A prazo
    - 512135 - Empréstimos
      - 5121350 - A curto prazo
      - 5121351 - A médio e longo prazos
    - 512139 - Outras aplicações
  - 51215 - Aplicações subordinadas  
*Âmbito semelhante ao da conta 51205.*
  - 51219 - Outras instituições de crédito
    - 512191 - Aplicações a muito curto prazo
    - 512192 - Depósitos
      - 5121921 - Com pré-aviso

- 5121922 - A prazo
- 512195 - Empréstimos
  - 5121950 - A curto prazo
  - 5121951 - A médio e longo prazos
- 512199 - Outras aplicações
- 5122 - De crédito interno
  - 51220 - A curto prazo
    - 512202 - Outros créditos titulados por efeitos
      - 5122020 - Sobre o País
      - 5122021 - Sobre o estrangeiro
    - 512203 - Créditos em conta corrente
    - 512204 - Descobertos em depósitos à ordem
    - 512205 - Créditos tomados - factoring
      - 5122050 - Com recurso
      - 5122051 - Sem recurso
    - 512209 - Outros créditos
  - 51221 - A médio e longo prazos
    - 512211 - Empréstimos
    - 512212 - Outros créditos titulados por efeitos
      - 5122120 - Sobre o País
      - 5122121 - Sobre o estrangeiro
    - 512213 - Créditos em conta corrente
    - 512219 - Outros créditos
  - 51225 - Empréstimos subordinados
    - Âmbito semelhante ao da conta 51205.*
  - 51226 - De operações de locação financeira mobiliária
  - 51227 - De operações de locação financeira imobiliária
  - 51228 - Aplicações de recursos consignados
- 5123 - De crédito ao exterior
  - 51230 - A curto prazo
    - 512302 - Outros créditos titulados por efeitos
      - 5123020 - Sobre o País
      - 5123021 - Sobre o estrangeiro
    - 512303 - Créditos em conta corrente
    - 512304 - Descobertos em depósitos à ordem
    - 512305 - Créditos tomados - factoring
      - 5123050 - Com recurso
      - 5123051 - Sem recurso
    - 512309 - Outros créditos
  - 51231 - A médio e longo prazos
    - 512311 - Empréstimos
    - 512312 - Outros créditos titulados por efeitos
      - 5123120 - Sobre o País
      - 5123121 - Sobre o estrangeiro
    - 512313 - Créditos em conta corrente
    - 512319 - Outros créditos
  - 51235 - Empréstimos subordinados
    - Âmbito semelhante ao da conta 51205.*
  - 51236 - De operações de locação financeira mobiliária
  - 51237 - De operações de locação financeira imobiliária
  - 51238 - Aplicações de recursos consignados
- 5125 - De títulos - investimento
  - 51250 - De rendimento fixo - emitidos por residentes
    - 512500 - De dívida pública portuguesa
      - 5125001 - Crédito em leilão para investimento público - CLIP
      - 5125005 - Obrigações do Tesouro
      - 5125006 - Outras obrigações
      - 5125009 - Outros títulos
    - 512501 - De outros emissores públicos nacionais
      - 5125010 - Obrigações
      - 5125019 - Outros títulos
  - 512502 - De outros residentes
    - 5125020 - Obrigações de caixa

- 5125021 - Outras obrigações
- 5125022 - Certificados de depósito
- 5125029 - Outros títulos
- 51251 - De rendimento fixo - emitidos por não residentes
  - 512510 - De emissores públicos estrangeiros
    - 5125101 - Obrigações
    - 5125109 - Outros títulos
  - 512511 - De organismos financeiros internacionais
    - 5125110 - Obrigações
    - 5125119 - Outros títulos
  - 512512 - De outros não residentes
    - 5125120 - Obrigações de caixa
    - 5125121 - Outras obrigações
    - 5125122 - Certificados de depósito
    - 5125129 - Outros títulos
- 51253 - De rendimento variável - emitidos por residentes
  - 512531 - Títulos de participação
    - Regista os juros corridos relativos à parte fixa e ao mínimo garantido da parte variável da remuneração dos títulos de participação.*
  - 512539 - Outros valores
    - Inclui, nomeadamente, os juros corridos relativos à parte fixa da remuneração decorrente de aplicações em obrigações participantes.*
- 51254 - De rendimento variável - emitidos por não residentes
  - 512541 - Títulos de participação
    - Âmbito semelhante ao da conta 512531.*
  - 512549 - Outros valores
    - Âmbito semelhante ao da conta 512539.*
- 51255 - Títulos Subordinados
  - Âmbito semelhante ao da conta 51205.*
- 5126 - De títulos a vencimento
  - 51260 - Emitidos por residentes
    - 512600 - De dívida pública portuguesa
      - 5126001 - Crédito em leilão para investimento público - CLIP
      - 5126005 - Obrigações do Tesouro
      - 5126006 - Outras obrigações
      - 5126009 - Outros títulos
    - 512601 - De outros emissores públicos nacionais
      - 5126010 - Obrigações
      - 5126019 - Outros títulos
    - 512602 - De outros residentes
      - 5126021 - Outras obrigações
      - 5126029 - Outros títulos
  - 51261 - Emitidos por não residentes
    - 512610 - De emissores públicos estrangeiros
      - 5126101 - Obrigações
      - 5126109 - Outros títulos
    - 512611 - De organismos financeiros internacionais
      - 5126110 - Obrigações
      - 5126119 - Outros títulos
    - 512612 - De outros não residentes
      - 5126121 - Outras obrigações
      - 5126129 - Outros títulos
- 5127 - De devedores e outras aplicações
  - 51270 - Devedores
  - 51272 - Aplicações - operações sobre títulos
  - 51279 - Outras aplicações
- 514 - De imobilizações
  - 5140 - De imobilizações financeiras
    - 51409 - Outras imobilizações financeiras
      - 514091 - Empréstimos subordinados
      - 514094 - Contratos de suprimento

- 514099 - Outras
- 518 - De outros proveitos a receber
- 519 - De operações extrapatrimoniais
  - 5192 - Compromissos
    - 51920 - Compromissos irrevogáveis
      - Regista, de modo escalonado, as comissões relacionadas com compromissos irrevogáveis com carácter de juro, designadamente, as comissões de imobilização, as quais são imputadas às correspondentes subcontas da conta 80. As restantes comissões ou prémios são registadas na conta 82.*
      - 519203 - Linhas de crédito irrevogáveis
      - 519204 - Subscrição de títulos
      - 519209 - Outros compromissos irrevogáveis
- 5194 - De operações cambiais, de taxas de juro e sobre cotações
  - 51942 - Operações de "Swap"
    - 519420 - "Swap" de moeda
      - Regista, de modo escalonado, os juros a receber relativos a operações de "swap" em que não se verifica compensação de juros através da determinação de um diferencial (prémio ou desconto), mas se convencionou a liquidação cruzada de juros relativos às moedas trocadas.*
    - 519421 - "Swaps" de taxas de juro
      - Regista, de modo escalonado, os juros a receber relativos a operações de "swap" de taxas de juro.*

## **52 - CUSTOS A PAGAR**

*Regista os custos imputáveis ao período decorrido, a pagar posteriormente.*

- 523 - De recursos alheios
  - 5230 - De recursos de instituições de crédito no País
    - 52300 - Banco de Portugal
      - 523000 - Mercado monetário interbancário
      - 523002 - Depósitos
        - 5230020 - À ordem
        - 5230021 - Com pré-aviso
        - 5230022 - A prazo
      - 523003 - Desconto
        - Conta utilizável nas operações de refinanciamento do Banco de Portugal configuradas como desconto mas com juros postecipados.*
      - 523004 - Redesconto
        - Âmbito semelhante ao da conta 523003.*
      - 523005 - Empréstimos
      - 523009 - Outros recursos
    - 52301 - Outras instituições monetárias
      - 523010 - Mercado monetário interbancário
      - 523011 - Recursos a muito curto prazo
      - 523012 - Depósitos
        - 5230120 - À ordem
        - 5230121 - Com pré-aviso
        - 5230122 - A prazo
      - 523015 - Empréstimos
        - 5230150 - A curto prazo
        - 5230151 - A médio e longo prazos
      - 523019 - Outros recursos
    - 52302 - Outras instituições de crédito
      - 523020 - Mercado monetário interbancário
      - 523021 - Recursos a muito curto prazo
      - 523022 - Depósitos
        - 5230220 - À ordem
        - 5230221 - Com pré-aviso
        - 5230222 - A prazo
      - 523025 - Empréstimos
        - 5230250 - A curto prazo
        - 5230251 - A médio e longo prazos

- 523029 - Outros recursos
- 5231 - De recursos de instituições de crédito no estrangeiro
  - 52310 - Bancos centrais
    - 523101 - Recursos a muito curto prazo
    - 523102 - Depósitos
      - 5231020 - À ordem
      - 5231021 - Com pré-aviso
      - 5231022 - A prazo
    - 523105 - Empréstimos
      - 5231050 - A curto prazo
      - 5231051 - A médio e longo prazos
    - 523109 - Outros recursos
  - 52311 - De organismos financeiros internacionais
  - 52312 - Sede e sucursais da própria instituição
    - 523121 - Recursos a muito curto prazo
    - 523122 - Depósitos
      - 5231220 - À ordem
      - 5231221 - Com pré-aviso
      - 5231222 - A prazo
    - 523125 - Empréstimos
      - 5231250 - A curto prazo
      - 5231251 - A médio e longo prazos
    - 523129 - Outros recursos
  - 52313 - Sucursais de outras instituições de crédito nacionais
    - 523131 - Recursos a muito curto prazo
    - 523132 - Depósitos
      - 5231320 - À ordem
      - 5231321 - Com pré-aviso
      - 5231322 - A prazo
    - 523135 - Empréstimos
      - 5231350 - A curto prazo
      - 5231351 - A médio e longo prazos
    - 523139 - Outros recursos
  - 52319 - Outras instituições de crédito
    - 523191 - Recursos a muito curto prazo
    - 523192 - Depósitos
      - 5231920 - À ordem
      - 5231921 - Com pré-aviso
      - 5231922 - A prazo
    - 523195 - Empréstimos
      - 5231950 - A curto prazo
      - 5231951 - A médio e longo prazos
    - 523199 - Outros recursos
- 5232 - De depósitos
  - 52320 - Do sector público administrativo
    - 523200 - À ordem
    - 523201 - Com pré-aviso
    - 523202 - A prazo
    - 523209 - Outros
  - 52321 - De outros residentes
    - 523210 - À ordem
    - 523211 - Com pré-aviso
    - 523212 - A prazo
    - 523213 - De poupança
      - 5232130 - De poupança - reformados
      - 5232139 - De poupança - outros
    - 523219 - Outros
  - 52322 - De emigrantes
    - 523220 - À ordem
    - 523221 - Com pré-aviso
    - 523222 - A prazo
    - 523223 - Poupança - emigrantes
    - 523229 - Outros
  - 52323 - De outros não residentes

- 523230 - À ordem
- 523231 - Com pré-aviso
- 523232 - A prazo
- 523239 - Outros
- 52324 - Depósitos obrigatórios
- 52329 - Outros
- 5233 - De empréstimos
  - 52330 - De residentes
    - 523300 - A curto prazo
    - 523301 - A médio e longo prazos
  - 52331 - De não residentes
    - 523310 - A curto prazo
    - 523311 - A médio e longo prazos
- 5234 - De responsabilidades representadas por títulos
  - 52340 - Certificados de depósito
  - 52341 - Obrigações
    - 523410 - Colocadas no mercado interno
      - 5234100 - A curto prazo
      - 5234101 - A médio e longo prazos
        - 52341010 - Obrigações de caixa
        - 52341011 - Obrigações hipotecárias
        - 52341019 - Outras
    - 523411 - Colocadas no mercado externo
      - 5234110 - A curto prazo
      - 5234111 - A médio e longo prazos
        - 52341110 - Obrigações de caixa
        - 52341111 - Obrigações hipotecárias
        - 52341119 - Outras
  - 52342 - Aceites próprios
  - 52349 - Outras responsabilidades representadas por títulos
- 5235 - De outros recursos
  - 52352 - Recursos consignados
    - 523520 - Residentes
    - 523521 - Não residentes
  - 52358 - Recursos - operações sobre títulos
  - 52359 - Outros
- 5236 - De credores
  - 52360 - Fornecedores
    - 523600 -Fornecedores de imobilizado em regime de locação financeira
    - 523609 - Outros fornecedores
  - 52369 - Credores diversos
- 526 - De capitais próprios e equiparados
  - 5260 - De títulos de participação e empréstimos subordinados
    - 52600 - Títulos de participação
      - Regista a periodificação de juros relativos à parte fixa e ao mínimo garantido da parte variável dos títulos de participação.*
    - 52601 - Empréstimos subordinados
- 527 - De custos administrativos
  - 5273 - De custos com pessoal
    - 52730 - Remunerações dos órgãos de gestão e de fiscalização
      - 527301 - Subsídio de férias
      - 527302 - Subsídio de Natal
    - 52731 - Remunerações de empregados
      - 527311 - Remunerações adicionais
        - 5273112 - Subsídios
          - 52731121 - Subsídio de férias
          - 52731122 - Subsídio de Natal
    - 52739 - Outros
  - 5279 - De outros custos administrativos
- 528 - Outros custos a pagar
  - 5285 - De contribuições para o Fundo de Garantia de Depósitos
    - Regista as contribuições mensais devidas ao Fundo de Garantia de Depósitos.*

- 5287 - Contribuições para o Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo  
*Regista as contribuições mensais devidas ao F.G.C.A.M.*
- 5289 - Outros
- 529 - De operações extrapatrimoniais
  - 5293 - De compromissos assumidos por terceiros
    - 52930 - Por compromissos irrevogáveis  
*Regista, de modo escalonado, as comissões relacionadas com compromissos assumidos por terceiros com carácter de juro, designadamente as comissões de imobilização, as quais são imputadas às correspondentes sub-contas da conta 70. As restantes comissões são registadas na conta 71.*
    - 529303 - Por linhas de crédito irrevogáveis
    - 529304 - Por subscrição de títulos
    - 529309 - Por outros compromissos irrevogáveis
  - 5294 - De operações cambiais, de taxas de juro e sobre cotações
    - 52942 - Operações de "Swap"
      - 529420 - "Swap" de moeda  
*Regista, de modo escalonado, os juros a pagar relativos a operações de "Swap" em que não se verifica compensação de juros através da determinação de um diferencial (prémio ou desconto), mas se convencionou a liquidação cruzada de juros relativos às moedas trocadas.*
      - 529421 - "Swaps" de taxas de juro  
*Regista, de modo escalonado, os juros a pagar relativos a operações de "swap" de taxas de juro.*

#### **54 - RECEITAS COM PROVEITO DIFERIDO**

*Regista receitas já determinadas e contabilizadas, mas imputáveis a períodos posteriores.*

- 542 - De aplicações
  - 5420 - De aplicações em instituições de crédito no País
    - 54200 - No Banco de Portugal
      - 542001 - Mercado de operações de intervenção (MIT)  
*Regista a diferença entre o valor nominal dos títulos e o respectivo valor de aquisição, a imputar a períodos posteriores.*
      - 5420010 - Obrigações do Tesouro
      - 5420011 - TRM e TIM
      - 5420019 - Outros
    - 542006 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Regista a diferença entre o valor de revenda contratado e o valor de aquisição, a imputar a períodos posteriores.*
  - 54201 - Em outras instituições monetárias
    - 542013 - Desconto
    - 542014 - Redesconto
    - 542016 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
    - 5420160 - Títulos
    - 5420161 - Crédito concedido
    - 5420169 - Outras operações
  - 54202 - Em outras instituições de crédito
    - 542023 - Desconto
    - 542024 - Redesconto
    - 542026 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
    - 5420260 - Títulos
    - 5420261 - Crédito concedido
    - 5420269 - Outras operações
  - 54205 - Aplicações subordinadas  
*Regista as receitas com proveito diferido relativas a este tipo de aplicações.*
- 5421 - De aplicações em instituições de crédito no estrangeiro
  - 54210 - Bancos centrais



- 542106 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
- 54211 - Organismos financeiros internacionais
- 54212 - Sede e sucursais da própria instituição
  - 542126 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
- 54213 - Sucursais de outras instituições de crédito nacionais
  - 542136 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
- 54215 - Aplicações subordinadas  
*Âmbito semelhante ao da conta 54205.*
- 54219 - Outras instituições de crédito
  - 542196 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
- 5422 - De crédito interno
  - 54220 - A curto prazo
    - 542200 - Desconto
      - 5422000 - Sobre o País
      - 5422001 - Sobre o estrangeiro
    - 542205 - Créditos tomados - factoring
      - 5422050 - Com recurso
      - 5422051 - Sem recurso
    - 542206 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
      - 5422060 - Títulos
      - 5422061 - Crédito concedido
      - 5422069 - Outras operações
  - 54221 - A médio e longo prazos
    - 542210 - Desconto
  - 54225 - Empréstimos subordinados  
*Âmbito semelhante ao da conta 54205.*
  - 54226 - De operações de locação financeira mobiliária
    - 542260 - Cobradas
    - 542261 - Não cobradas
  - 54227 - De operações de locação financeira imobiliária
    - 542270 - Cobradas
    - 542271 - Não cobradas
- 5423 - De crédito ao exterior
  - 54230 - A curto prazo
    - 542300 - Desconto
      - 5423000 - Sobre o País
      - 5423001 - Sobre o estrangeiro
    - 542305 - Créditos tomados - factoring
      - 5423050 - Com recurso
      - 5423051 - Sem recurso
    - 542306 - Operações de compra com acordo de revenda  
*Âmbito semelhante ao da conta 542006.*
      - 5423060 - Títulos
      - 5423061 - Crédito concedido
      - 5423069 - Outras operações
  - 54231 - A médio e longo prazos
    - 542310 - Desconto
  - 54235 - Empréstimos subordinados  
*Âmbito semelhante ao da conta 54205.*
  - 54236 - De operações de locação financeira mobiliária
    - 542360 - Cobradas
    - 542361 - Não cobradas
  - 54237 - De operações de locação financeira imobiliária
    - 542370 - Cobradas
    - 542371 - Não cobradas
- 5425 - De títulos - investimento
  - 54250 - De rendimento fixo - emitidos por residentes
    - 542500 - De dívida pública portuguesa
    - 5425000 - Bilhetes do Tesouro

- 5425009 - Outros títulos  
*Regista, nos casos em que os títulos são colocados ao valor descontado, a diferença entre o valor nominal e o respectivo valor de aquisição, a imputar a períodos posteriores.*
- 542501 - De outros emissores públicos nacionais
  - 5425011 - Outras obrigações
  - 5425019 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5425009.*
- 542502 - De outros residentes
  - 5425021 - Outras obrigações
  - 5425029 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5425009.*
- 54251 - De rendimento fixo - emitidos por não residentes
  - 542510 - De emissores públicos estrangeiros
    - 5425100 - Bilhetes do Tesouro
    - 5425109 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5425009.*
  - 542511 - De organismos financeiros internacionais
    - 5425110 - Obrigações
    - 5425119 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5425009.*
  - 542512 - De outros não residentes
    - 5425121 - Outras obrigações
    - 5425129 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5425009.*
- 54255 - Títulos subordinados  
*Âmbito semelhante ao da conta 54205.*
- 5426 - De títulos a vencimento
  - 54260 - Emitidos por residentes
    - 542600 - De dívida pública portuguesa
      - 5426000 - Bilhetes do Tesouro
      - 5426009 - Outros títulos  
*Regista, nos casos em que os títulos são colocados ao valor descontado, a diferença entre o valor nominal e o respectivo valor de aquisição, a imputar a períodos posteriores.*
    - 542601 - De outros emissores públicos nacionais
      - 5426011 - Outras obrigações
      - 5426019 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5426009.*
    - 542602 - De outros residentes
      - 5426021 - Outras obrigações
      - 5426029 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5426009.*
    - 54261 - Emitidos por não residentes
      - 542610 - De emissores públicos estrangeiros
        - 5426100 - Bilhetes do Tesouro
        - 5426109 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5426009.*
      - 542612 - De outros não residentes
        - 5426121 - Outras obrigações
        - 5426129 - Outros títulos  
*Âmbito semelhante ao da conta 5426009.*
- 543 - De recursos alheios
  - 5434 - De responsabilidades representadas por títulos  
*Regista a diferença entre o valor de emissão e reembolso de títulos de dívida emitidos pela própria instituição. Estas diferenças serão amortizadas de modo escalonado ao longo da vida do empréstimo por contrapartida da conta 8099.*
- 548 - Outras receitas
  - 5480 - Rendas
  - 5489 - Diversas

- 549 - De operações extrapatrimoniais
  - 5490 - Garantias prestadas e outros passivos eventuais
  - 5492 - Compromissos
    - 54920 - Compromissos irrevogáveis
  - 5494 - De operações cambiais, de taxas de juro e sobre cotações
  - 5495 - De operações sobre futuros e opções - mercados organizados
    - Regista os ganhos diferidos associados a operações de cobertura, incluindo as de transacções futuras, cuja transferência para as contas de resultados ocorre quando tem lugar o reconhecimento dos prejuízos nos elementos cobertos.*
    - 54951 - Futuros
    - 54952 - Opções
  - 5499 - De outras

## **55 - DESPESAS COM CUSTO DIFERIDO**

*Regista despesas já determinadas e contabilizadas, a imputar a períodos posteriores.*

- 553 - De recursos alheios
  - 5530 - De recursos de instituições de crédito no País
    - 55300 - Do Banco de Portugal
      - 553003 - De desconto
      - 553004 - De redesconto
      - 553006 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Regista a diferença entre o valor de recompra contratado e o respectivo valor de venda, a imputar a períodos posteriores.*
    - 55301 - De outras instituições monetárias
      - 553013 - De desconto
      - 553014 - De redesconto
      - 553016 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
        - 5530160 - Títulos
        - 5530161 - Crédito concedido
        - 5530169 - Outras operações
    - 55302 - De outras instituições de crédito
      - 553023 - De desconto
      - 553024 - De redesconto
      - 553026 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
        - 5530260 - Títulos
        - 5530261 - Crédito concedido
        - 5530269 - Outras operações
  - 5531 - De recursos de instituições de crédito no estrangeiro
    - 55310 - Bancos centrais
      - 553103 - Desconto
      - 553104 - Redesconto
      - 553106 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
    - 55311 - Organismos financeiros internacionais
    - 55312 - Sede e sucursais da própria instituição
      - 553126 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
    - 55313 - Sucursais de outras instituições de crédito nacionais
      - 553136 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
    - 55319 - Outras instituições de crédito
      - 553196 - Operações de venda com acordo de recompra
        - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
  - 5534 - De responsabilidades representadas por títulos
    - Regista as diferenças entre o valor de reembolso e de emissão nos títulos de dívida emitidos pela própria instituição. Estas diferenças serão amortizadas de modo escalonado ao longo da vida do empréstimo por contrapartida da conta 7034.*
    - 55341 - Obrigações
      - 553410 - Colocadas no mercado interno

- 5534100 - A curto prazo
- 5534101 - A médio e longo prazos
- 553411 - Colocadas no mercado externo
  - 5534110 - A curto prazo
  - 5534111 - A médio e longo prazos
- 55349 - Outros títulos
- 5535 - De outros recursos
  - 55351 - Operações de venda com acordo de recompra
    - Âmbito semelhante ao da conta 553006.*
    - 553510 - Residentes
      - 5535100 - Títulos
      - 5535101 - Crédito concedido
      - 5535109 - Outras operações
    - 553511 - Não residentes
      - 5535110 - Títulos
      - 5535111 - Crédito concedido
      - 5535119 - Outras operações
  - 5536 - De credores
    - 55360 - Fornecedores
      - 553600 - Fornecedores de imobilizado em regime de locação financeira
        - Regista os custos diferidos de rendas de locação financeira pagos adiantadamente.*
      - 553609 - Outros fornecedores
    - 55369 - Credores diversos
- 557 - Outras despesas
  - 5570 - Seguros
  - 5571 - Rendas e alugueres
  - 5572 - Campanhas de publicidade
    - Regista as despesas suportadas por campanhas de publicidade a repartir por exercícios futuros.*
  - 5573 - Emissão de obrigações e outros títulos
    - Regista todos os encargos - administrativos, comissões (colocação, garantia, etc.) e outros - relacionados com a emissão de obrigações e outros títulos de dívida que devam ser repartidos por vários exercícios.*
  - 5574 - Contribuições iniciais para o Fundo de Garantia de Depósitos
  - 5575 - Contribuições anuais para o Fundo de Garantia de Depósitos
  - 5576 - Contribuições para fundo de pensões
  - 5577 - Contribuições para o Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo
    - Regista as contribuições para o F.G.C.A.M. ainda não relevadas como custo.*
  - 5579 - Diversas
    - Regista, nomeadamente, impostos liquidados em aberturas de crédito contratados a favor da instituição que devam ser repartidos pelo período de vigência desses contratos.*
- 558 - Comissões pagas
  - Destina-se, designadamente, à periodificação de comissões relativas a operações em que a instituição é garantida por um terceiro perante outra entidade e à angariação de contratos de financiamento..*
- 559 - De operações extrapatrimoniais
  - 5592 - De compromissos
    - 55920 - De compromissos irrevogáveis
  - 5594 - De operações cambiais, de taxas de juro e sobre cotações
  - 5595 - De operações sobre futuros e opções - mercados organizados
    - Regista as perdas diferidas associadas a operações de cobertura, incluindo as de transacções futuras, cuja transferência para as contas de resultados ocorre quando tem lugar o reconhecimento dos ganhos nos elementos cobertos.*
    - 55951 - Futuros
    - 55952 - Opções
  - 5599 - De outras

## 56 - FLUTUAÇÃO DE VALORES

- 561 - Em disponibilidades

- 5614 - Flutuação em ouro
  - Regista a flutuação apurada no stock de ouro - diferença entre o valor de mercado e o custo médio de aquisição.*
- 562 - Em aplicações
  - 5624 - Em títulos - negociação
    - Regista a flutuação verificada nos títulos de rendimento variável integrados na carteira de títulos - negociação.*
    - 56243 - De rendimento variável - emitidos por residentes
      - 562430 - Acções
      - 562431 - Títulos de participação
      - 562432 - Unidades de participação
      - 562439 - Outros valores
    - 56244 - De rendimento variável - emitidos por não residentes
      - 562440 - Acções
      - 562441 - Títulos de participação
      - 562442 - Unidades de participação
      - 562449 - Outros valores
    - 56248 - Títulos próprios
      - 562481 - Em títulos próprios - de rendimento variável
        - 5624810 - Acções
        - 5624811 - Títulos de participação
        - 5624819 - Outros
- 564 - Em imobilizações
  - Regista a flutuação cambial apurada em imobilizações expressas em moeda estrangeira.*
  - 5640 - Imobilizações financeiras
  - 5642 - Imobilizações corpóreas
  - 5649 - Outras
- 569 - Outras

## **58 - OUTRAS CONTAS DE REGULARIZAÇÃO**

- 580 - Proveitos e custos em suspenso
  - Regista as comissões e/ou prémios (cobrados ou pagos) decorrentes da contratação de operações a prazo, cuja imputação à conta de resultados deverá ser feita na data de vencimento, em termos de resultado líquido da operação. Inclui ainda as diferenças de reavaliação da posição cambial a prazo e das operações de "swap" e a retenção de custos/proveitos das operações de "swap", cuja imputação às contas de resultados deverá ser realizada de modo escalonado. Nesta conta relevam-se ainda, as mais-valias de locação financeira, obtidas em bens recuperados.*
  - 5800 - De compromissos
    - 58000 - De opções sobre activos (vendidas)
    - 58001 - De opções sobre activos (compradas)
  - 5801 - De operações cambiais, de taxas de juro e sobre cotações
    - 58010 - Reavaliação da posição cambial a prazo
    - 58011 - Amortizações de prémios/descontos em operações de "swap" de moeda
      - Regista a retenção de prémios/descontos em operações de "Swap" de moeda, cuja imputação às contas de resultados deverá ser realizada de modo escalonado.*
    - 58012 - De operações a prazo sobre instrumentos financeiros (futuros)
    - 58014 - De opções - mercado de balcão
      - 580140 - De opções compradas
        - 5801400 - De moeda
        - 5801401 - De taxas de juro
        - 5801402 - De cotações
        - 5801409 - Outras
      - 580141 - De opções vendidas
        - 5801410 - De moeda
        - 5801411 - De taxas de juro
        - 5801412 - De cotações
        - 5801419 - Outras
    - 58015 - "Swaps" de taxas de juro

*Regista os ganhos e perdas suspensos resultantes da reavaliação de contratos de “swap” de taxas de juro de cobertura de transacções futuras, por contrapartida da conta 594.*

5806 - Mais-valias em bens de locação financeira

*Regista as diferenças positivas entre o valor dos contratos de locação financeira efectuados sobre bens recuperados e o valor, à data da contratação, dos respectivos bens, cuja imputação às contas de resultados deverá ser realizada de modo escalonado de acordo com o previsto na alínea a) do ponto 12.2.ii) do Capítulo VII. Caso tenham sido efectuadas provisões destinadas à cobertura de menos-valias estimadas nestes activos deverá proceder-se à sua reposição.*

5807 - Mais-valias de títulos a vencimento

*Regista as mais-valias apuradas na venda ou na transferência para as contas 24 ou 25 de títulos inscritos na conta 26, cuja imputação às contas de resultados deverá ser efectuada escalonadamente, de acordo com o previsto no ponto 3 do Capítulo VII.*

5809 - De outras operações

582 - Valores cobrados

583 - Operações sobre valores mobiliários a regularizar

*Regista os valores provenientes de operações realizadas sobre valores mobiliários, entra a data de execução das operações e a data prevista nos regulamentos para a respectiva liquidação financeira. Nesta última data, todas as responsabilidades para com os clientes (saldos monetários) serão transferidas para a conta “367 - Credores por operações sobre valores mobiliários”. Internamente deverá ser desagregada consoante o tipo de intervenientes e a natureza das operações efectuadas. As operações realizadas por conta de intermediários financeiros com acesso aos sistemas de liquidação e compensação de operações de Bolsa, poderão ser contabilizadas apenas pelo saldo resultante da sua compensação financeira, nos termos previstos nos respectivos regulamentos.*

5830 - Operações de Bolsa a regularizar

5831 - Operações fora de Bolsa a regularizar

585 - Diferenças em diversas contas

5850 - Diferenças de caixa

5859 - Outras

586 - Economato

*Bens de consumo da instituição enquanto o seu custo não for imputado.*

587 - IRC - pagamentos por conta

*Esta conta é debitada pelos pagamentos efectuados por conta e pelas retenções na fonte a que alguns rendimentos da instituição estiverem sujeitos. Mensalmente será creditada pelo valor previsível do imposto devido, por contrapartida da conta “68 - Impostos sobre os lucros do exercício”. Se o saldo resultante, no final do exercício, for devedor, este será transferido para a conta “27002 - Devedores - por IRC a recuperar”; caso seja credor o saldo será transferido para a conta “3900 - Outras exigibilidades - Imposto sobre o rendimento (IRC) - a pagar”. Inclui, ainda, o valor estimado dos impostos que incidam sobre as diferenças resultantes da alteração do critério de contabilização das operações de locação financeira, por contrapartida da conta “6691 - Impostos estimados” .*

588 - Imposto sobre o valor acrescentado (IVA)

5880 - IVA - suportado

*Conta, de utilização facultativa, destinada a registar o IVA suportado na aquisição de imobilizado, bem como na de outros bens e serviços.*

58800 - Relativo ao imobilizado

*Conta a subdividir, segundo as taxas aplicáveis.*

58809 - Relativo a outros bens e serviços

*Conta a subdividir, segundo as taxas aplicáveis.*

5881 - IVA - dedutível

58810 - Relativo ao imobilizado

*Conta a subdividir, segundo as taxas aplicáveis.*

58819 - Relativo a outros bens e serviços

*Conta a subdividir, segundo as taxas aplicáveis.*

5882 - IVA - liquidado

*Esta conta, ou os seus desdobramentos quando existam, deverá ser subdividida segundo as taxas aplicáveis.*

5883 - IVA - regularizações

- 58830 - Mensais a favor da instituição
- 58831 - Mensais a favor do Estado
- 58832 - Anuais por cálculo do "pro rata" definitivo
- 58833 - Anuais por variação dos "pro rata" definitivos
- 58839 - Outras regularizações anuais
- 5884 - IVA - apuramento
- 5885 - IVA - liquidações officiosas
- 589 - Diversas operações a regularizar
  - 5890 - Operações activas a regularizar
    - Registo de operações activas que, por qualquer circunstância, não possam ser imediatamente contabilizadas nas contas a que dizem respeito e não sejam enquadráveis noutras contas de regularização específicas.*
  - 5891 - Operações passivas a regularizar
    - Registo de operações passivas que, por qualquer circunstância, não possam ser imediatamente contabilizadas nas contas a que dizem respeito e não sejam enquadráveis noutras contas de regularização específicas.*
  - 5899 - Outras
    - Inclui, nomeadamente, receitas e encargos respeitantes a actividades não bancárias, os quais deverão ser saldados, no final do exercício, por contrapartida da conta 779 ou 899, consoante a natureza do resultado apurado e, ainda, as diferenças a que se refere o número 10.4 do nº 10 do Capítulo VII do PCSB.*

## **59 - OUTRAS CONTAS INTERNAS**

- 590 - Posição cambial
  - 5900 - Posição cambial à vista
    - 59000 - Divisas
    - 59001 - Notas e moedas estrangeiras
  - 5901 - Posição cambial a prazo
- 591 - Operações cambiais a liquidar
  - 5910 - Operações cambiais à vista
    - 59100 - Compra
    - 59101 - Venda
  - 5911 - Operações cambiais a prazo
    - 59110 - Compra
    - 59111 - Venda
  - 5912 - Operações de "swap"
    - 59120 - Compra - à vista
    - 59121 - Venda - à vista
    - 59122 - Compra - a prazo
    - 59123 - Venda - a prazo
  - 5919 - Outras operações cambiais a liquidar
    - 59190 - Compra
    - 59191 - Venda
- 592 - Compensação de valores
- 593 - Reavaliação de contratos a prazo de taxa de juro ("FRA")
  - 5930 - De cobertura
  - 5931 - De negociação
    - 59310 - FRA's de valor positivo
    - 59311 - FRA's de valor negativo
- 594 - Reavaliações de "Swaps" de taxas de juro
  - Regista a reavaliação dos contratos de "swap" de taxas de juro.*
  - 5941 - "Swaps" com valor positivo
  - 5942 - "Swaps" com valor negativo
- 599 - Diversas
  - Conta que se destina a ser desdobrada em função das características do sistema de processamento e de controlo interno contabilísticos de cada instituição. Esta conta deverá apresentar-se saldada no final de cada dia.*