

IV - 2. LISTA E ÂMBITO DAS CONTAS

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 interbancário de títulos

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 em instituições de crédito no país
 - 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 em instituições de crédito no estrangeiro
 - 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 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 - Outros obrigações
 - 5126129 - Outros títulos
- 5127 - De devedores e outras aplicações
 - 51270 - Devedores
 - 51279 - Outras aplicações
- 514 - De imobilizações
 - 5140 - De imobilizações financeiras
 - 51409 - Outras imobilizações financeiras
 - 514091 - Empréstimos subordinados

- 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.*

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
 - 52359 - Outros
 - 5236 - De credores
 - 52360 - Fornecedores
 - 523600 - Fornecedores de imobilizado em regime de locação financeira
 - 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.*
 - 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.

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 interbancário de títulos

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 em instituições de crédito no país

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 em instituições de crédito no estrangeiro
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.*
 - 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.*
- 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
 - 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
 - 55341 - Obrigações
 - 553410 - Colocadas no mercado interno
 - 5534100 - A curto prazo
 - 553411 - Colocadas no mercado externo
 - 5534110 - A curto prazo
 - 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
- 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 os encargos administrativos 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

5579 - Diversas

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.

559 - De operações extrapatrimoniais

5592 - De compromissos

55920 - De compromissos irrevogáveis

5594 - De operações cambiais, de taxas de juro e sobre cotações

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 - Amortização de prémios/descontos em operações de "swap"

58012 - De operações a prazo sobre instrumentos financeiros (futuros)

58013 - De contratos a prazo de taxa de juro ("FRA") - negociação

- 58014 - De opções
 - 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
- 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 11.2.ii) do Capítulo VIII. 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 2 do Capítulo VIII.
- 5809 - De outras operações
- 582 - Valores cobrados
- 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".
- 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 entre o preço de venda e o valor contabilístico dos activos cedidos a entidades em relação às quais a instituição de crédito é dominante.

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") - negociação
- 594 - Swaps de taxa de juro
- 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.