

2. REGRAS DE COERÊNCIA PARA A INFORMAÇÃO

1. Nesta secção apresenta-se um conjunto de regras de consistência visando garantir a coerência da informação a reportar para efeitos das Estatísticas Monetárias e Financeiras. Trata-se, por isso, de uma ferramenta muito útil para a compreensão da informação a reportar, bem como da articulação dos quadros apresentados neste capítulo. Estas regras só abrangem os blocos 2 a 5, excluindo pois os quadros de taxas de juro e carteira de títulos e a informação relativa a "Papel comercial".

2. Este conjunto de regras de consistência tem por base os vários blocos de informação a reportar referidos na Instrução, pelo que se apresentarão as coerências internas de cada bloco e as coerências entre os vários blocos.

3. Refira-se, igualmente, que este conjunto de regras foi concebido partindo da hipótese (ideal) de que toda a informação (do 2º ao 5º bloco) será produzida simultaneamente, ou seja, ao 10º dia útil. Desta forma, a informação dos vários blocos a reportar seria, em princípio, totalmente consistente.

4. Se se verificarem revisões na informação já reportada será necessário efectuar o reenvio dos quadros revistos. Por exemplo, se se verificarem revisões entre o envio do 2º e do 3º bloco de informação, será necessário um novo envio do quadro M01, consistente com as alterações introduzidas.

Este reporte adicional deve, assim, incluir toda a informação apresentada nos quadros relevantes, e não apenas a informação de facto revista.

5. Para além dos testes apresentados nas páginas seguintes deverá ter-se em conta que todos os saldos reportados deverão ser maiores que zero, excepto o instrumento 340, "Resultados", constante do quadro M02 - Balanço por Sector Institucional.

6. Tendo em conta que ainda não se encontram definidos quais os instrumentos emitidos por instituições financeiras monetárias que integram o conceito de *money market paper*, este conjunto de regras poderá vir a ser adaptado posteriormente. Nestas regras assume-se a não existência de *money market paper* em qualquer país da União Europeia.

7. O Banco de Portugal desenvolveu e faculta às instituições reportantes uma aplicação informática (denominada PRIMO) que permite efectuar automaticamente os testes de coerência seguidamente apresentados. No entanto, as instituições que o desejarem poderão implementar estas regras nos respectivos sistemas, o que poderá permitir testar a informação na fase de produção da informação.

8. O cumprimento das regras de consistência apresentadas é um indicador de qualidade e como tal constitui um requisito necessário à informação reportada. No entanto, é admitida uma tolerância de 5 milhões de escudos.

Coerência Interna dos vários Blocos de Informação

Coerência Interna do 2º Bloco de Informação 7

Quadro M01 - Balanço por País e Moeda

- Coerência Interna do Quadro M01 - Balanço por País e Moeda

Coerência Interna do 3º Bloco de Informação 9

Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional 9

- Coerência Interna do Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional
- Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e o Quadro M03 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Monetárias
- Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e o Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias
- Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e o Quadro M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo
- Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e o Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)

• Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e o Quadro M09 - Saldos das Operações com o Sector Não Residente	
Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias	14
• Coerência Interna do Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias	
Quadro M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	15
• Coerência Interna do Quadro M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	
Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	17
• Coerência Interna do Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
Quadro M09 - Saldos das Operações com o Sector Não Residente	18
• Coerência Interna do Quadro M09 - Saldos das Operações com o Sector Não Residente	
Coerência Interna do 4º Bloco de Informação	19
Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos	19
• Coerência Interna do Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e o Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades	
Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades	22
• Coerência Interna do Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades	
Coerência Interna do 5º Bloco de Informação	25
Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito	25
• Coerência Interna do Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito	
Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades	25
• Coerência Interna do Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades	
Coerência entre os vários Blocos de Informação	
Coerência entre o 3º e o 2º Bloco de Informação	29
Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional	29
• Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
• Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias, e M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
• Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, e M03 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Monetárias	
• Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, e M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	
• Coerência entre o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, e M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
Quadro M03 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Monetárias	33
• Coerência entre o Quadro M03 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Monetárias, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias	34
• Coerência entre o Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, e M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
Quadro M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	38
• Coerência entre o Quadro M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	

Quadro M09 - Saldos das Operações com o Sector Não Residente	39
• Coerência entre o Quadro M09 - Saldos das Operações com o Sector Não Residente, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
Coerência entre o 4º e o 2º Bloco de Informação	41
Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos	41
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, e M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades	
Quadro T01 - Activos e Passivos por País da União Europeia (excepto Portugal)	42
• Coerência entre o Quadro T01 - Activos e Passivos por País da União Europeia (excepto Portugal), e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
Coerência entre o 4º e o 3º Bloco de Informação	45
Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos	45
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e o Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e o Quadro M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e o Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e os Quadros M02 - Balanço por Sector Institucional, e M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e os Quadros M02 - Balanço por Sector Institucional, e M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades	
Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades	49
• Coerência entre o Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades, e o Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
• Coerência entre o Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades, e os Quadros M02 - Balanço por Sector Institucional, e M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)	
Quadro T01 - Activos e Passivos por País da União Europeia (excepto Portugal)	51
• Coerência entre o Quadro T01 - Activos e Passivos por País da União Europeia (excepto Portugal), e o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional	
• Coerência entre o Quadro T01 - Activos e Passivos por País da União Europeia (excepto Portugal), e o Quadro M09 - Saldos das Operações com o Sector Não Residente	
Coerência entre o 4º e o 3º e 2º Bloco de Informação	55
Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos	55
• Coerência entre o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos, e os Quadros M01 - Balanço por País e Moeda, e M05 - Saldos das Operações com o Sector Público Administrativo	
Coerência entre o 5º e o 2º Bloco de Informação	57
Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito	57
• Coerência entre o Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades	57
• Coerência entre o Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades, e o Quadro M01 - Balanço por País e Moeda	
Coerência entre o 5º e o 3º Bloco de Informação	59
Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito	59
• Coerência entre o Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito, e o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional	

- Coerência entre o Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito, e o Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias
- Coerência entre o Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito, e o Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)

Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades

60

- Coerência entre o Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades, e o Quadro M02 - Balanço por Sector Institucional
- Coerência entre o Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades, e o Quadro M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias
- Coerência entre o Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades, e o Quadro M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)
- Coerência entre o Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades, e os Quadros M02 - Balanço por Sector Institucional, e M04 - Saldos das Operações com Instituições Financeiras Não Monetárias
- Coerência entre o Quadro S02 - Repartição Geográfica das Responsabilidades, e os Quadros M02 - Balanço por Sector Institucional, e M06 - Saldos das Operações com o Sector Não Financeiro (excepto Sector Público Administrativo)

Coerência entre o 5º e o 4º Bloco de Informação

65

Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito

65

- Coerência entre o Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito, e o Quadro M07 - Crédito por Finalidades e Prazos
- Coerência entre o Quadro S01 - Repartição Geográfica do Crédito, e o Quadro M08 - Crédito a Empresas Não Financeiras por Ramos de Actividade e Finalidades