

**BANCO CENTRAL DO BRASIL**

Instrução Normativa BCB nº 426 de 1/12/2023

INSTRUÇÃO NORMATIVA BCB Nº 426 , DE 1º DE DEZEMBRO DE 2023

Define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O Chefe do Departamento de Regulação do Sistema Financeiro (Denor), no uso da atribuição que lhe confere o art. 23, inciso I, alínea "a", do Regimento Interno do Banco Central do Brasil, anexo à Resolução BCB nº 340, de 21 de setembro de 2023, com base no art. 12 da Resolução CMN nº 4.858, de 23 de outubro de 2020, e no art. 10 da Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021,

R E S O L V E :

Art. 1º Esta Instrução Normativa define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), para utilização pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Art. 2º As instituições mencionadas no art. 1º devem registrar os itens do ativo circulante e do ativo não circulante realizável a longo prazo no grupo 1 – Ativo Realizável, segregado em subgrupos, observados os desdobramentos e os respectivos códigos e nomes das contas, atributos e funções definidos nos Anexos I a IX, conforme detalhado a seguir:

I- 1.1.0.00.00.00-2 DISPONIBILIDADES, segregado nas rubricas definidas no Anexo I;

II- 1.2.0.00.00.00-5 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ, segregado nas rubricas definidas no Anexo II;

III- 1.3.0.00.00.00-8 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS, segregado nas rubricas definidas no Anexo III;

IV- 1.4.0.00.00.00-1 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS, segregado nas rubricas definidas no Anexo IV;

V- 1.5.0.00.00.00-4 RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS, segregado nas rubricas definidas no Anexo V;

VI- 1.6.0.00.00.00-7 OPERAÇÕES DE CRÉDITO, segregado nas rubricas definidas no Anexo VI;

VII- 1.7.0.00.00.00-0 OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO, segregado nas rubricas definidas no Anexo VII;

VIII- 1.8.0.00.00.00-3 OUTROS CRÉDITOS, segregado nas rubricas definidas no Anexo VIII; e

IX- 1.9.0.00.00.00-6 OUTROS VALORES E BENS, segregado nas rubricas definidas no Anexo IX.

§ 1º Na escrituração nos subtítulos com as seguintes nomenclaturas, devem ser observadas as funções a seguir:

I - Saldo Contratual: registrar o saldo da operação, considerando o valor inicial e a apropriação de juros e demais remunerações e encargos conforme termos e condições previstas no contrato, observados os critérios de cessação do reconhecimento de receitas de ativos com problemas de recuperação de crédito previstos na regulamentação vigente;

II- (+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO: registro, pelas instituições que não optarem pela aplicação da taxa de juros efetiva diferenciada, do valor dos custos de transação e das receitas incluídos no cálculo da taxa de juros efetiva do ativo financeiro, de modo que o valor escriturado nesta rubrica corresponda à diferença entre o saldo contábil apurado pelo método dos juros efetivos e o valor registrado na rubrica Saldo Contratual;

III- (-) Receitas Diferidas-TJEO Diferenciada: registro, pelas instituições que optarem pela aplicação da taxa de juros efetiva diferenciada, do valor das receitas recebidas na originação ou emissão do ativo financeiro que serão apropriadas ao longo do prazo da operação;

IV- Custos de Transação Diferidos- TJEO Diferenciada: registro, pelas instituições que optarem pela aplicação da taxa de juros efetiva diferenciada, do valor dos custos de transação atribuíveis à aquisição, à originação ou à emissão do ativo financeiro que serão apropriados ao longo do prazo da operação;

V- (+/-) Prêmio ou Desconto: registrar quaisquer prêmios pagos ou descontos recebidos na aquisição de ativos financeiros, que não estejam adicionados ou deduzidos do Saldo Contratual;

VI- (+/-) Ajuste a Valor Presente- Operações Reestruturadas: ajuste a valor presente, pela taxa de juros efetiva original, dos fluxos contratados nas operações reestruturadas;

VII- (-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito: registrar o valor da provisão para perdas incorridas de risco de crédito, de acordo com os percentuais definidos no anexo I da Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023;

VIII- (-) Provisão Adicional: registro do valor da provisão adicional para perda esperada estabelecida pelo art. 78 da Resolução BCB nº 352, de 2023, pelas instituições mencionadas no **caput** e no § 3º do mencionado artigo;

IX - (-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito: registrar o valor da perda esperada associada ao risco de crédito apurada pela instituição conforme o disposto na regulamentação específica;

X- (+/-) Ajuste de hedge de valor justo: registrar o valor do ajuste decorrente da aplicação da contabilidade de hedge de valor justo, conforme regulamentação específica; e

XI- (+/-) Ajuste a Valor Justo: registrar o valor dos ajustes decorrentes da avaliação a valor justo, nos casos em que essa forma de mensuração é requerida ou permitida pela regulamentação específica.

§ 2º Para fins de escrituração no subtítulo (-) Perda Esperada de que trata o inciso IX do § 1º, no caso de ativo para o qual haja requerimento de constituição de perda incorrida ou de provisão adicional, deve ser registrado nessa rubrica o valor da perda esperada apurada pela instituição que supere os valores relativos a esses requerimentos.

§ 3º Para fins da escrituração nas rubricas criadas por esta Instrução Normativa, são consideradas sociedades ligadas as sociedades coligadas, controladas ou controladoras, bem como as sociedades que, mediante controle comum direto ou indireto, integrem o mesmo conglomerado prudencial da instituição, conforme regulamentação vigente.

Art. 3º As rubricas contábeis que compõem o desdobramento de subgrupo 1.5.0.00.00-2 RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS devem ser usadas para escrituração dos saldos de operações interdependências durante o período.

Parágrafo único. As rubricas contábeis de que trata o **caput** devem ser balanceadas e apresentar saldo zero nos balancetes e balanços.

Art. 4º O disposto nesta Instrução Normativa aplica-se aos documentos contábeis elaborados a partir da data-base de janeiro de 2025.

Parágrafo único. A partir da data-base mencionada no **caput**, os saldos contábeis do ativo realizável devem ser reclassificados para as adequadas rubricas contábeis criadas por esta Instrução Normativa.

Art. 5º Fica revogada a Instrução Normativa BCB nº 268, de 1º de abril de 2022.

Art. 6º Esta Instrução Normativa entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

João André Calvino Marques Pereira

Anexo I

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.1.0.00.00.00-2 DISPONIBILIDADES

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.1.0.00.00.00-2	DISPONIBILIDADES		-	
1.1.1.00.00.00-9	Caixa		-	
1.1.1.10.00.00-8	CAIXA	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	111	Registrar o numerário existente em moeda corrente nacional.
1.1.1.90.00.00-0	CAIXA	PZ	-	Registrar o numerário existente, em moeda corrente nacional, de propriedade do grupo de consórcio, destinado a depósito em instituição financeira.
1.1.2.00.00.00-6	Depósitos Bancários		-	
1.1.2.30.00.00-3	DEPÓSITOS BANCÁRIOS DE INSTITUIÇÕES SEM CONTA RESERVA	UBDKIFJACTSWRNHYZ	112	Registrar, por instituições financeiras não detentoras de conta Reservas Bancárias, o valor dos depósitos de livre movimentação mantidos em instituições financeiras bancárias. Este título deve conter subtítulos de uso interno necessários à perfeita individualização das instituições financeiras depositárias.

1.1.2.92.00.00-3	DEPÓSITOS BANCÁRIOS	PZ	-	Registrar o valor dos depósitos de livre movimentação mantidos em instituições financeiras bancárias pelos grupos de consórcio. Na escrituração neste título, a instituição deve manter controles diários de modo a evidenciar: I - os lançamentos não correspondidos por grupo; e II- o saldo existente em nome do grupo
1.1.3.00.00.00-3	Reservas Livres		-	
1.1.3.10.00.00-2	BANCO CENTRAL- RESERVAS LIVRES EM ESPÉCIE	UBIFSWLMNZ	113	Registrar o saldo mantido em reserva compulsória em espécie que exceder a exigibilidade de recolhimento compulsório ao Banco Central do Brasil no último dia do mês.
1.1.3.90.00.00-4	BANCO CENTRAL- OUTRAS RESERVAS LIVRES	UBDKIFACTSWRLMNYZ	113	Registrar o valor das reservas livres em espécie mantidas no Banco Central do Brasil para as quais não haja conta específica.
1.1.5.00.00.00-7	Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		-	
1.1.5.10.00.00-6	BANCOS- DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS NO PAÍS	UBDIFCTLMNZ	112	Registrar o saldo de moedas estrangeiras, em contas de movimento, em bancos autorizados a operar em câmbio no País. O saldo a descoberto neste título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.10.93.00.4 Outras Obrigações.
1.1.5.20.00.00-5	DEPÓSITOS NO EXTERIOR EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	UBDICTRLMNYZ	112	Registrar as contas em moeda estrangeira no exterior. O saldo a descoberto neste título deve ser escriturado, nos balancetes e balanços, no subtítulo 4.6.3.10.93.00-4 Outras Obrigações.
1.1.5.40.00.00-3	DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	UBIFCTLMNZ	112	Registrar os haveres em cédulas e moedas e outros valores em moedas estrangeiras pertencentes à instituição. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I- em Espécie; e II- em Outros Valores.
1.1.9.00.00.00-5	Disponibilidades- Outras		-	
1.1.9.10.00.00-4	DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS- CARTEIRAS DE ATIVOS- LIG	UBIFSWLM	112	Registrar o numerário existente em moeda corrente nacional e os depósitos de livre movimentação mantidos em estabelecimentos bancários por instituições financeiras não detentoras de conta reservas bancárias, componentes de carteiras de ativos garantidoras de Letra Imobiliária Garantida (LIG).

Anexo II

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.2.0.00.00.00-5 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.2.0.00.00.00-5	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		-	
1.2.1.00.00.00-2	Aplicações em Operações Compromissadas		-	
1.2.1.10.00.00-1	RE VENDAS A LIQUIDAR- POSIÇÃO BANCADA	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	120	Registrar as operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com títulos próprios do vendedor.
1.2.1.10.01.00-0	Títulos Públicos Federais- No País	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.01.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.01.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.01.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.01.70-1	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.01.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.31.00-1	Títulos Privados- No País	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.31.10-4	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.31.40-3	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.31.60-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.31.70-2	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.31.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.70.00-0	Títulos de Responsabilidade da União no Exterior	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.70.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.70.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.70.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.70.70-1	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.70.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.85.00-2	Outros Títulos no Exterior	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.85.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFACTSWLMNZ	-	

1.2.1.10.85.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.85.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.85.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.85.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFACTSWLMNZ	-	
1.2.1.10.91.00-3	Títulos Vinculados a Saldos em Conta Pré-Paga	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.91.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.91.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.91.60-1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.91.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.91.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	-	
1.2.1.10.99.00-5	Outros	UBDKIFACTSWRLMNHZ	-	
1.2.1.10.99.10-8	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFACTSWRLMNHZ	-	
1.2.1.10.99.40-7	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWRLMNHZ	-	
1.2.1.10.99.60-3	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFACTSWRLMNHZ	-	
1.2.1.10.99.70-6	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFACTSWRLMNHZ	-	
1.2.1.10.99.80-9	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFACTSWRLMNHZ	-	
1.2.1.20.00.00-0	RE VENDAS A LIQUIDAR- POSIÇÃO FINANCIADA	UBIFJCTLMNZ	120	Registrar as operações de compra de títulos com compromisso de revenda, lastreadas com papéis de terceiros.
1.2.1.20.01.00-9	Títulos Públicos Federais- No País	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.01.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.01.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.01.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.01.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.01.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.31.00-0	Títulos Privados- No País	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.31.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBIFJCTLMNZ	-	

1.2.1.20.31.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.31.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.31.70-1	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.31.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.70.00-9	Títulos de Responsabilidade da União no Exterior	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.70.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.70.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.70.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.70.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.70.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.85.00-1	Outros Títulos no Exterior	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.85.10-4	Saldo Contábil Bruto	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.85.40-3	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.85.60-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.85.70-2	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.85.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.1.20.99.00-4	Outros	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.99.10-7	Saldo Contábil Bruto	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.99.40-6	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.99.60-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.99.70-5	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.20.99.80-8	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.00.00-9	RE VENDAS A LIQUIDAR- POSIÇÃO VENDIDA	UBDIFJCTLMNZ	120	Registrar os compromissos de revenda de títulos negociados em operações compromissadas com acordo de livre movimentação cujos títulos recebidos como lastro tenham sido vendidos em definitivo.
1.2.1.30.01.00-8	Títulos Públicos Federais- No País	UBDIFJCTLMNZ	-	

1.2.1.30.01.10-1	Saldo Contábil Bruto	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.01.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.01.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.01.70-9	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.01.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.31.00-9	Títulos Privados- No País	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.31.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.31.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.31.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.31.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.31.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.99.00-3	Outros	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.99.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.99.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.99.60-1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.99.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.1.30.99.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFJCTLMNZ	-	
1.2.2.00.00.00-9	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		-	
1.2.2.10.00.00-8	APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	UBDIFACTSWRLMNZ	120	Registrar as aplicações efetuadas em outras instituições financeiras, na forma da regulamentação específica aplicável às operações de depósitos interfinanceiros.
1.2.2.10.01.00-7	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	UBDIFACTSWRLMNZ	-	
1.2.2.10.01.10-0	Saldo Contábil Bruto	UBDIFACTSWRLMNZ	-	
1.2.2.10.01.40-9	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFACTSWRLMNZ	-	
1.2.2.10.01.60-5	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFACTSWRLMNZ	-	
1.2.2.10.01.70-8	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFACTSWRLMNZ	-	
1.2.2.10.01.80-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFACTSWRLMNZ	-	

1.2.5.00.00.00-0	Aplicações em Depósitos de Poupança		-	
1.2.5.10.00.00-9	APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUPANÇA	JCTRHZ	120	Registrar o valor mantido em depósitos de poupança de titularidade da instituição.
1.2.6.00.00.00-7	Aplicações em Moedas Estrangeiras		-	
1.2.6.10.00.00-6	APLICAÇÕES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	UBDIFCTLMNYZ	120	Registrar o valor das aplicações em moedas estrangeiras no exterior e das respectivas rendas.
1.2.6.10.10.00-3	Aviso Prévio	UBIFCTLMNZ	-	
1.2.6.10.20.00-0	Prazo Fixo	UBDIFCTLMNYZ	-	
1.2.6.99.00.00-5	(-) Provisão para Perdas Associadas a Risco de Crédito	UBDIFCTLMNYZ	120	Registrar o valor da provisão destinada a atender a perdas com risco de crédito em aplicações em moedas estrangeiras.
1.2.6.99.40.00-3	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFCTLMNYZ	-	
1.2.6.99.60.00-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFCTLMNYZ	-	
1.2.9.00.00.00-8	Outras		-	
1.2.9.90.00.00-9	APLICAÇÕES FINANCEIRAS	PZ	-	Registrar, pelo valor justo, as aplicações financeiras efetuadas em nome do grupo de consórcio. Na escrituração nos subtítulos, a instituição deve manter controles internos que permitam evidenciar as aplicações financeiras realizadas por grupo de consórcio, inclusive quanto aos rendimentos correspondentes e aos prazos de sua aplicação.
1.2.9.90.12.00-4	Disponibilidades do Grupo	PZ	-	
1.2.9.90.25.00-8	Vinculadas a Contemplações-Selic	PZ	-	
1.2.9.90.35.00-5	Vinculadas a Contemplações-Demais Aplicações	PZ	-	
1.2.9.90.55.00-9	Recursos de Grupos em Formação	PZ	-	

Anexo III

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.3.0.00.00.00-6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.3.0.00.00.00-8	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		-	
1.3.1.00.00.00-5	Livres		-	

1.3.1.10.00.00-4	TÍTULOS DE RENDA FIXA	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar as aplicações efetuadas pela instituição em títulos de renda fixa.
1.3.1.10.01.00-3	Títulos Públicos Federais- No País	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.01.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.01.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.01.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.01.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.31.00-4	Títulos Privados de Instituições Financeiras- No País- Não Ligadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.31.10-7	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.31.40-6	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.31.60-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.31.70-5	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.31.80-8	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.32.00-3	Títulos Privados de Instituições Financeiras- No País- Ligadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.32.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.32.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.32.60-1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.32.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.32.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.33.00-2	Títulos Privados de Entidades Não Financeiras- No País	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.33.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.33.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.33.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.33.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.33.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	

1.3.1.10.95.00-2	Títulos que Compõem o PR de Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.95.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.95.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.95.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.95.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.95.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.99.00-8	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.99.10-1	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.99.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.10.99.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.99.70-9	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.10.99.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	=	
1.3.1.13.00.00-3	APLICAÇÃO EM CERTIFICADOS DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar o componente de aplicação em Certificado de Operações Estruturadas (COE), incluindo os efeitos dos derivativos embutidos, conforme regulamentação vigente.
1.3.1.13.10.00-0	Certificados de Operações Estruturadas- Valor Nominal Protegido	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.13.30.00-4	Certificados de Operações Estruturadas- Valor Nominal em Risco	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.00.00-9	COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar as aplicações efetuadas em cotas de fundos de investimento e em cotas de cotas de fundo de investimento.
1.3.1.15.15.00-1	Cotas de Fundo de Curto Prazo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.25.00-8	Cotas de Fundos Referenciados	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.30.00-0	Cotas de Fundo de Renda Fixa	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.35.00-5	Cotas de Fundo de Ações	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.40.00-7	Cotas do Fundo de Desenvolvimento Social	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.45.00-2	Cotas de Fundo Cambial	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.3.1.15.50.00-4	Cotas de Fundo Multimercado	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.55.00-9	Cotas de Fundo de Investimento de Índice de Mercado	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.60.00-1	Cotas de Fundo em Direitos Creditórios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.65.00-6	Cotas de Fundo Imobiliário	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.70.00-8	Cotas de Fundo em Empresas Emergentes	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.75.00-3	Cotas de Fundo em Participações	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.15.90.00-2	Cotas de Fundo de Investimento Liquidez Câmara BM&FBOVSPA Multimercado (FILCB)	UBDICTLMNZ	-	
1.3.1.15.99.00-3	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.20.00.00-3	TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar as aplicações efetuadas pela instituição em títulos de renda variável.
1.3.1.20.10.00-0	Ações de Companhias Abertas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.20.20.00-7	Ações de Companhias Fechadas	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.1.20.30.00-4	Bônus de Subscrição de Companhias Abertas	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.1.20.40.00-1	Cotas de Fundos de Renda Variável	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.20.95.00-1	Títulos que Compõem o PR de Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central do Brasil	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.20.99.00-7	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.1.30.00.00-2	PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS	RZ	130	Registrar as participações de cooperativas de crédito no capital de outras entidades, respeitadas a legislação e a regulamentação em vigor.
1.3.1.30.05.00-7	Participação em Cooperativa Central De Crédito	RZ	-	
1.3.1.30.10.00-9	Participação em Instituição Financeira Controlada por Cooperativa de Crédito	RZ	-	
1.3.1.30.15.00-4	Participação em Cooperativas, Exceto Cooperativa Central de Crédito	RZ	-	

1.3.1.30.20.00-6	Participação Em Empresas Controladas Por Cooperativa Central De Crédito	RZ	-	
1.3.1.30.90.00-5	Outras Participações	RZ	-	
1.3.1.85.00.00-2	APLICAÇÕES EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS NO EXTERIOR	UBDILNYZ	130	Registrar o valor das aplicações em títulos e valores mobiliários, representativos de dívida externa, de responsabilidade de empresas estatais ou do Tesouro e outros, efetuadas no exterior.
1.3.1.85.10.00-9	Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional	UBILNYZ	-	
1.3.1.85.10.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBILNYZ	-	
1.3.1.85.10.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBILNYZ	-	
1.3.1.85.10.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBILNYZ	-	
1.3.1.85.10.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBILNYZ	-	
1.3.1.85.20.00-6	Títulos Emitidos pelo Governo de Outros Países	UBILYZ	-	
1.3.1.85.20.10-9	Saldo Contábil Bruto	UBILYZ	-	
1.3.1.85.20.40-8	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.20.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.20.70-7	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBILYZ	-	
1.3.1.85.20.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBILYZ	-	
1.3.1.85.25.00-1	Títulos que Compõem o PR de Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central	UBILYZ	-	
1.3.1.85.25.10-4	Saldo Contábil Bruto	UBILYZ	-	
1.3.1.85.25.40-3	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.25.60-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.25.70-2	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBILYZ	-	
1.3.1.85.25.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBILYZ	-	
1.3.1.85.26.00-0	Títulos que Compõem o PR de Instituições Financeiras no Exterior	UBILYZ	-	
1.3.1.85.26.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBILYZ	-	

1.3.1.85.26.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.26.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.26.70-1	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBILYZ	-	
1.3.1.85.26.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBILYZ	-	
1.3.1.85.31.00-2	Títulos Privados- Renda Fixa	UBILYZ		
1.3.1.85.31.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBILYZ		
1.3.1.85.31.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ	-	
1.3.1.85.31.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBILYZ		
1.3.1.85.31.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBILYZ		
1.3.1.85.31.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBILYZ		
1.3.1.85.60.00-4	Outros Títulos de Renda Variável	UBILYZ	-	
1.3.1.85.90.00-5	Outros	UBDILYZ	-	
1.3.1.85.90.10 8	Saldo Contábil Bruto	UBDILYZ	-	
1.3.1.85.90.40-7	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDILYZ	-	
1.3.1.85.90.60 3	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDILYZ	-	
1.3.1.85.90.70 6	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDILYZ	-	
1.3.1.85.90.80 9	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDILYZ	-	
1.3.2.00.00.00-2	Vinculados a Operações Compromissadas		-	
1.3.2.10.00.00-1	TÍTULOS DE RENDA FIXA-VINCULADOS A RECOMPAS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar o valor dos títulos de renda fixa mantidos como lastro nas operações de venda com compromisso de recompra.
1.3.2.10.01.00-0	Títulos Públicos Federais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.01.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.01.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.01.60-8	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.01.70-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.31.00-1	Títulos Privados de Instituições Financeiras- Não Ligadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.3.2.10.31.10-4	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.31.40-3	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.31.60-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.31.70-2	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.31.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.32.00-0	Títulos Privados de Instituições Financeiras-Ligadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.32.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.32.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.32.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.32.70-1	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.32.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.33.00-9	Títulos Privados de Entidades Não Financeiras	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.33.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.33.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.33.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.33.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.33.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.2.10.70.00-0	Títulos de Responsabilidade da União no Exterior	UBIFCTLMNZ	-	
1.3.2.10.70.10-3	Saldo Contábil Bruto	UBIFCTLMNZ	-	
1.3.2.10.70.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNZ	-	
1.3.2.10.70.70-1	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFCTLMNZ	-	
1.3.2.10.70.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFCTLMNZ	-	
1.3.2.10.85.00-2	Outros Títulos no Exterior	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.85.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.85.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMZ	-	

1.3.2.10.85.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.85.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.85.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.99.00-5	Outros	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.99.10-8	Saldo Contábil Bruto	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.99.40-7	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.99.60-3	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.99.70-6	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFCTLMZ	-	
1.3.2.10.99.80-9	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFCTLMZ	-	
1.3.3.00.00.00-9	Instrumentos Financeiros Derivativos		-	
1.3.3.01.00.00-2	CONTRATOS DE CÂMBIO-COMPRA DE MOEDA ESTRANGEIRA	UBIFCTLMNYZ	130	Registrar, pelo valor justo, os contratos de câmbio de compra de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente.
1.3.3.01.10.00-9	Liquidação Pronta	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.10.10-2	Empresas Não financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.10.20-5	Bancos	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.10.30-8	Outras entidades financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.10.40-1	Outras contrapartes	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.20.00-6	Liquidação Futura	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.20.10-9	Empresas Não financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.20.20-2	Bancos	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.20.30-5	Outras entidades financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.01.20.40-8	Outras contrapartes	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.00.00-5	CONTRATOS DE CÂMBIO-VENDA DE MOEDA ESTRANGEIRA	UBIFCTLMNYZ	130	Registrar, pelo valor justo, os contratos de câmbio de venda de moeda estrangeira, conforme regulamentação vigente.
1.3.3.02.10.00-2	Liquidação Pronta	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.10.10-5	Empresas Não financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.10.20-8	Bancos	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.10.30-1	Outras entidades financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.10.40-4	Outras contrapartes	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.20.00-9	Liquidação Futura	UBIFCTLMNYZ	-	

1.3.3.02.20.10-2	Empresas Não financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.20.20-5	Bancos	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.20.30-8	Outras entidades financeiras	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.02.20.40-1	Outras contrapartes	UBIFCTLMNYZ	-	
1.3.3.05.00.00-4	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS- HEDGE DE CARTEIRA DE ATIVOS- LIG	UBIFSWLM	130	Registrar direitos relativos a instrumentos financeiros derivativos contratados com objetivo de hedge de carteiras de ativos garantidoras de letras imobiliárias garantidas (LIG).
1.3.3.06.00.00-7	CONTRATOS DE COMPRA DE OURO	UBIFCTLMNZ	130	Registrar, pelo valor justo, os contratos de compra de ouro que atendam a definição de derivativo, conforme regulamentação vigente.
1.3.3.07.00.00-0	CONTRATOS DE VENDA DE OURO	UBIFCTLMNZ	130	Registrar, pelo valor justo, os contratos de venda de ouro que atendam a definição de derivativo, conforme regulamentação vigente.
1.3.3.15.00.00-3	OPERAÇÕES DE SWAP	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar, pelo valor justo, o diferencial a receber relativo a contrato de swap.
1.3.3.30.00.00-6	COMPRAS A TERMO A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar, pelo valor justo, o contrato de compra a termo de ações, outros ativos financeiros e não financeiros, exceto quando decorrente de contrato de câmbio ou ouro.
1.3.3.30.10.00-3	Operações com Ações	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.3.30.30.00-7	Operações Com Outros Ativos Financeiros	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.3.30.40.00-4	Operações Com Ativos Não Financeiros	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.3.35.00.00-1	VENDAS A TERMO A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar, pelo valor justo, o contrato de venda a termo de ações, outros ativos financeiros e não financeiros, exceto quando decorrente de contrato de câmbio ou ouro.
1.3.3.35.10.00-8	Operações com Ações	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.3.35.30.00-2	Operações Com Outros Ativos Financeiros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.3.35.40.00-9	Operações Com Ativos Não Financeiros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.3.45.00.00-0	MERCADOS FUTUROS- AJUSTES DIARIOS A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar os valores dos ajustes diários positivos a receber, apurados por bolsas, decorrentes de operação com ações, moedas, taxa de juros, outros ativos financeiros e não financeiros, realizada no mercado futuro.

1.3.3.60.00.00-3	PRÊMIOS DE OPÇÕES A EXERCER- AÇÕES	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar, pelo valor justo, o prêmio referente à aquisição de opção de compra e/ou venda de ações, até o vencimento ou a liquidação da operação.
1.3.3.60.10.00-0	Compras de Opções de Compra	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.3.60.20.00-7	Compras de Opções de Venda	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.3.70.00.00-2	PREMIOS DE OPÇÕES A EXERCER- OUTROS ATIVOS, EXCETO AÇÕES	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar, pelo valor justo, o prêmio referente à aquisição de opção de compra e/ou venda de ativos financeiros (exceto ações) e/ou não financeiros, até o vencimento ou a liquidação da operação.
1.3.3.70.10.00-9	Compras de Opções de Compra	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.3.70.20.00-6	Compras de Opções de Venda	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	
1.3.3.80.00.00-1	DERIVATIVOS DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	130	Registrar a posição ativa nos derivativos de crédito.
1.3.3.80.10.00-8	Swap de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	Registrar, pelo valor justo, o valor referente à taxa de proteção pela transferência do risco de crédito nas operações de swap de crédito.
1.3.3.80.30.00-2	Swap de Taxa de Retorno Total	UBDKIFJACTSWRLMNYZ	-	Registrar, pelo valor justo, o valor a receber nas operações de swap de taxa de retorno total.
1.3.3.85.00.00-6	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar, pelo valor justo, os direitos referentes a instrumentos financeiros derivativos para os quais não haja conta específica.
1.3.4.00.00.00-6	Vinculados ao Banco Central		-	
1.3.4.10.00.00-5	BANCO CENTRAL- DEPÓSITOS PARA CAPITAL EM TÍTULOS	UBDKIFJACTSWRLMNZ	130	Registrar o valor dos títulos recolhidos ao Banco Central do Brasil, correspondentes às parcelas recebidas em dinheiro para a integralização do capital social subscrito até solução do processo pelo Banco Central do Brasil.
1.3.4.10.01.00-4	Títulos Públicos Federais	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.01.10-7	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.01.40-6	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.01.70-5	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.01.80-8	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.99.00-9	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.99.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	

1.3.4.10.99.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.99.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.99.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.10.99.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNZ	-	
1.3.4.20.00.00-4	BANCO CENTRAL- RESERVAS COMPULSÓRIAS EM TÍTULOS	UBDKIFSWLMNZ	130	Registrar os recolhimentos compulsórios à ordem do Banco Central do Brasil realizados mediante vinculação de títulos públicos federais.
1.3.4.20.01.00-3	Títulos Públicos Federais	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.01.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.01.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.01.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.01.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.99.00-8	Outros	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.99.10-1	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.99.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.99.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.99.70-9	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.20.99.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.00.00-3	BANCO CENTRAL- TÍTULOS VINCULADOS A OPERAÇÕES DE REDESCONTO	UBDKIFSWLMNZ	130	Registrar o valor dos títulos entregues ao Banco Central do Brasil em garantia de assistência financeira.
1.3.4.30.01.00-2	Títulos Públicos Federais	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.01.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.01.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.01.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.01.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.99.00-7	Outros	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.99.10-0	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.99.40-9	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	

1.3.4.30.99.60-5	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.99.70-8	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.30.99.80-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.40.00.00-2	BANCO CENTRAL- TÍTULOS VINCULADOS A RECURSOS EXTERNOS	UBDKIASWLMNZ	130	Registrar o valor dos títulos públicos federais adquiridos com a utilização de recursos externos, não repassados. O saldo deste título deve ser conciliado periodicamente com o apresentado no subtítulo 4.6.6.10.20.00-9 Vinculados a Títulos Federais.
1.3.4.40.01.00-1	Títulos Públicos Federais	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.01.10-4	Saldo Contábil Bruto	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.01.40-3	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.40.01.70-2	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.01.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.99.00-6	Outros	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.99.10-9	Saldo Contábil Bruto	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.99.40-8	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.3.4.40.99.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.99.70-7	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.40.99.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIASWLMNZ	-	
1.3.4.45.00.00-7	BANCO CENTRAL- TÍTULOS VINCULADOS A RECURSOS DE POUPANÇA	UBSLMZ	130	Registrar o valor relativo aos títulos públicos federais vinculados ao cumprimento da exigibilidade de aplicação dos recursos captados em depósitos de poupança.
1.3.4.45.01.00-6	Títulos Públicos Federais	UBSLMZ	-	
1.3.4.45.01.10-9	Saldo Contábil Bruto	UBSLMZ	-	
1.3.4.45.01.40-8	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBSLMZ	-	
1.3.4.45.01.70-7	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBSLMZ	-	
1.3.4.45.01.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBSLMZ	-	
1.3.4.50.00.00-1	TÍTULOS DE RENDA FIXA BLOQUEADOS	UBDKIFACTSWRLMNHZ	130	Registrar o valor dos títulos de renda fixa bloqueados.
1.3.6.00.00.00-0	Vinculados à Prestação de Garantias		-	

1.3.6.10.00.00-9	TÍTULOS DADOS EM GARANTIA EM OPERAÇÕES EM BOLSAS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia de operações realizadas nas bolsas de valores, de mercadorias e de futuros.
1.3.6.10.01.00-8	Títulos Públicos Federais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.01.10-1	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.01.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.01.70-9	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.01.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.31.00-9	Títulos Privados- Renda Fixa	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.31.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.31.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.31.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.31.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.31.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.80.00-5	Títulos de Renda Variável	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.99.00-3	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.99.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.99.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.99.60-1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.99.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.10.99.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.00.00-4	TÍTULOS DADOS EM GARANTIA DE OPERAÇÕES EM CÂMARAS DE LIQUIDAÇÃO E COMPENSAÇÃO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia de operações realizadas em câmaras de liquidação e compensação.
1.3.6.15.01.00-3	Títulos Públicos Federais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.01.10-6	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.01.40-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.01.70-4	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.01.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.3.6.15.31.00-4	Títulos Privados- Renda Fixa	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.31.10-7	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.31.40-6	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.31.60-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.31.70-5	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.31.80-8	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.80.00-0	Títulos de Renda Variável	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.99.00-8	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.99.10-1	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.99.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.99.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.99.70-9	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.15.99.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.16.00.00-7	TÍTULOS DADOS EM GARANTIA EM ARRANJO DE PAGAMENTO	UBDIFJASRLMNYZ	130	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia para participação da instituição em arranjo de pagamento.
1.3.6.16.01.00-6	Títulos Dados em Garantia em Arranjo de Pagamento	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.3.6.16.01.10-9	Saldo Contábil Bruto	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.3.6.16.01.40-8	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.3.6.16.01.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.3.6.16.01.70-7	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.3.6.16.01.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.3.6.17.00.00-0	TÍTULOS- CARTEIRAS DE ATIVOS- LIG	UBIFSWLM	130	Registrar as aplicações em títulos públicos federais componentes de carteiras de ativos garantidoras de LIG.
1.3.6.17.10.00-7	Títulos Públicos Federais	UBIFSWLM	-	
1.3.6.17.10.10-0	Saldo Contábil Bruto	UBIFSWLM	-	
1.3.6.17.10.40-9	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFSWLM	-	
1.3.6.17.10.70-8	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFSWLM	-	

1.3.6.17.10.80-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFSWLM	-	
1.3.6.20.00.00-8	TÍTULOS DADOS EM GARANTIA- OUTROS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar o valor dos títulos e valores mobiliários dados em garantia de outras operações, que não em bolsas, devendo a instituição manter controles internos que permitam a identificação das operações garantidas.
1.3.6.20.01.00-7	Títulos Públicos Federais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.01.10-0	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.01.40-9	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.01.70-8	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.01.80-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.31.00-8	Títulos Privados- Renda Fixa	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.31.10-1	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.31.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.31.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.31.70-9	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.31.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.80.00-4	Títulos de Renda Variável	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.99.00-2	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.99.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.99.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.99.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.99.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.20.99.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.6.25.00.00-3	TÍTULOS VINCULADOS A SALDOS EM CONTA PRÉ-PAGA	UBIFJACTRLMYZ	130	Registrar os montantes aplicados em títulos públicos federais detidos pela instituição com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 2013, registrados em conta específica do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic).

1.3.6.25.01.00-2	Títulos Vinculados a Saldos em Conta Pré-Paga	UBIFJACTRLMYZ	-	
1.3.6.25.01.10-5	Saldo Contábil Bruto	UBIFJACTRLMYZ	-	
1.3.6.25.01.40-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFJACTRLMYZ	-	
1.3.6.25.01.70-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBIFJACTRLMYZ	-	
1.3.6.25.01.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFJACTRLMYZ	-	
1.3.7.00.00.00-7	Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		-	
1.3.7.10.00.00-6	TÍTULOS OBJETO DE OPERAÇÕES COMPROMISSADAS COM LIVRE MOVIMENTAÇÃO	UBDIFCTLMNZ	130	Registrar os títulos e valores mobiliários entregues como lastro em operações compromissadas com acordo de livre movimentação.
1.3.7.10.01.00-5	Títulos Públicos Federais- No País	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.01.10-8	Saldo Contábil Bruto	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.01.40-7	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.01.70-6	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.01.80-9	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.90.00-9	Outros Títulos de Renda Fixa	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.90.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.90.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.90.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.90.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.7.10.90.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDIFCTLMNZ	-	
1.3.9.00.00.00-1	Vinculados a Operações de Empréstimos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.00.00-0	ATIVOS FINANCEIROS EMPRESTADOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	130	Registrar os títulos de propriedade da instituição vinculados a operações de empréstimos, conforme regulamentação vigente.
1.3.9.10.01.00-9	Títulos Públicos Federais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.01.10-2	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.01.40-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.01.70-0	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.3.9.10.01.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.11.00-6	Outros Títulos de Renda Fixa Emprestados	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.11.10-9	Saldo Contábil Bruto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.11.40-8	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.11.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.11.70-7	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.11.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.3.9.10.30.00-1	Títulos de Renda Variável Emprestados	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

Anexo IV

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.4.0.00.00.00-1 **RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.4.0.00.00.00-1	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		-	
1.4.1.00.00.00-8	Direitos Junto a Participantes de Sistema de Liquidação e de Arranjo de Pagamento		-	
1.4.1.10.00.00-7	CHEQUES E OUTROS PAPÉIS A DEVOLVER	UBRLMYZ	158	Registrar os cheques e outros papéis a serem devolvidos a participantes de sistemas de liquidação.
1.4.1.10.40.00-5	Liquidação Bilateral	UBRLMYZ	-	Registrar os cheques a devolver, recebidos em sistema liquidação bilateral, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB-Cheque).
1.4.1.10.90.00-0	Outros Sistemas de Liquidação	UBRLMYZ	-	Registrar cheques e outros papéis a devolver recebidos em outros sistemas de liquidação, para os quais não haja conta específica.
1.4.1.20.00.00-6	CHEQUES E OUTROS PAPÉIS A REMETER	UBRLMYZ	158	Registrar os cheques e outros papéis que não alcançaram a sessão de troca ou que não foram enviados a participantes de sistemas de liquidação.
1.4.1.20.40.00-4	Liquidação Bilateral	UBRLMYZ	-	Registrar os cheques a serem remetidos para liquidação bilateral, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB-Cheque).
1.4.1.20.90.00-9	Outros Sistemas de Liquidação	UBRLMYZ	-	Registrar cheques e outros papéis a serem liquidados em outros sistemas, para os quais não haja conta específica.

1.4.1.30.00.00-5	CHEQUES E OUTROS PAPÉIS REMETIDOS	UBRLMYZ	158	Registrar, na dependência centralizadora, os cheques e outros papéis remetidos a participantes de sistemas de liquidação.
1.4.1.30.40.00-3	Liquidação Bilateral	UBRLMYZ	-	Registrar os cheques remetidos para liquidação bilateral, de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de cheques (VLB-Cheque).
1.4.1.30.90.00-8	Outros Sistemas de Liquidação	UBRLMYZ	-	Registrar cheques e outros papéis remetidos para outros sistemas, para os quais não haja conta específica.
1.4.1.40.00.00-4	RECEBIMENTOS DE DOCUMENTOS ENVIADOS POR OUTROS PARTICIPANTES DO SISTEMA	UBRLMYZ	158	Registrar o valor dos recebimentos enviados por participantes de sistemas de liquidação.
1.4.1.40.40.00-2	Liquidação Bilateral	UBRLMYZ	-	Registrar os recebimentos de valor igual ou superior ao valor de referência para liquidação bilateral de bloquitos de cobrança (VLB-Cobrança) remetidos por participantes de liquidação bilateral.
1.4.1.40.90.00-7	Outros Sistemas de Liquidação	UBRLMYZ:	-	Registrar os recebimentos enviados por participantes de outros sistemas de liquidação, para os quais não haja conta específica.
1.4.1.50.00.00-3	TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	UBDIFJASRLMNYZ	158	Registrar, pelo valor líquido de eventuais perdas prováveis, os valores relativos a operações de credenciamento ou subcredenciamento, próprias ou adquiridas, a receber de instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento.
1.4.1.50.10.00-0	Valores a Receber Não Vinculados a Cessões	UBDIFJASRLMNYZ	-	Registrar os valores que não forem objeto de cessão.
1.4.1.50.20.00-7	Valores a Receber Cedidos	UBDIFJASRLMNYZ	-	Registrar os valores cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios.
1.4.1.50.30.00-4	Valores a Receber Adquiridos	UBDIFJASRLMNYZ	-	Registrar os valores a receber adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios.
1.4.1.65.00.00-7	TRANSAÇÕES DE PAGAMENTOS INSTANTÂNEOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pelo valor líquido de eventuais perdas esperadas, os valores a receber de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições de pagamento não titulares de Conta Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, relativos a transações de pagamentos instantâneos.
1.4.2.00.00.00-5	Créditos Vinculados		-	

1.4.2.02.00.00-1	BANCO CENTRAL- DEPÓSITOS DE MOEDA ELETRÔNICA	UBIFJACTRLMYZ	158	Registrar os valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, na forma da regulamentação vigente, com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 2013.
1.4.2.06.00.00-3	BANCO CENTRAL- CONTA DE PAGAMENTO INSTANTÂNEO	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	158	Registrar os valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, realizados pelos titulares de Conta de Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, para operações de pagamentos instantâneos, na forma da regulamentação vigente.
1.4.2.10.00.00-4	BANCO CENTRAL- DEPÓSITOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	UBDKIASWLMNZ	158	Registrar, pelo equivalente em moeda nacional, os depósitos em moeda estrangeira efetuados em nome do Banco Central do Brasil, decorrentes da não aplicação em operações de repasse de recursos oriundos do exterior.
1.4.2.15.00.00-9	BANCO CENTRAL- DEPÓSITOS PARA CAPITAL EM DINHEIRO	UBDKIFACTSWRLMNYZ	158	Registrar os recolhimentos ao Banco Central do Brasil, ou à sua ordem, do valor correspondente aos depósitos para integralização, em espécie, do capital subscrito até solução do processo pelo Banco Central do Brasil
1.4.2.25.00.00-8	BANCO CENTRAL- RECOLHIMENTO DE RECURSOS DO CRÉDITO RURAL	UBDKIFSWLMNZ	158	Registrar os recolhimentos efetuados com base em legislação específica, correspondentes a recursos não aplicados em operações típicas de crédito rural.
1.4.2.28.00.00-7	RESERVAS COMPULSÓRIAS EM ESPÉCIE NO BANCO CENTRAL	UBIFSWLMNZ	158	Registrar as reservas em moeda nacional mantidas no Banco Central do Brasil.
1.4.2.33.00.00-1	BANCO CENTRAL- RECOLHIMENTOS OBRIGATÓRIOS	UBDKIFACTSWRLMNZ	158	Registrar os valores de recolhimentos obrigatórios em espécie.
1.4.2.33.10.00-8	Depósitos de Poupança	UBSWRLMZ	-	Registrar os recolhimentos obrigatórios de depósitos de poupança, inclusive poupança rural.
1.4.2.33.99.00-5	Outros	UBDKIFACTSWRLMNZ	-	
1.4.2.35.00.00-7	BANCO CENTRAL- OUTROS DEPÓSITOS	UBDKIFACTSWRLMNZ	158	Registrar os depósitos efetuados no Banco Central do Brasil para os quais não haja conta específica.
1.4.2.40.00.00-1	BANCOS OFICIAIS- DEPÓSITOS VINCULADOS A CONVÊNIO	UBDLNZ	158	Registrar os depósitos mantidos em bancos oficiais, vinculados a convênios para repasses de linhas de crédito ou de prestação de serviços.

1.4.2.60.00.00-9	SFH- FGTS A RESSARCIR	UBSWLMZ	158	Registrar o valor dos adiantamentos a serem cobertos com recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), em virtude de amortização, liquidação ou redução de financiamentos, bem como os saques a serem ressarcidos.
1.4.2.65.00.00-4	SFH- FUNDO DE COMPENSAÇÃO DE VARIAÇÕES SALARIAIS	UBSWLMZ	158	Registrar, por ocasião da liquidação de financiamentos habitacionais, os saldos devedores a serem cobertos pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais.
1.4.2.65.10.00-1	Com Opção pela Novação	UBSWLMZ	-	
1.4.2.65.20.00-8	Sem Opção pela Novação	UBSWLMZ	-	
1.4.2.80.00.00-7	CRÉDITO RURAL- PROAGRO A RECEBER	UBDKIFSWRLMNZ	158	Registrar os valores, com controle da origem dos recursos mediante a utilização de subtítulos de uso interno, das parcelas de financiamentos rurais e das despesas de comprovação de perdas imputáveis ao Programa de Garantia da Atividade Agropecuária (PROAGRO).
1.4.3.00.00.00-2	Repasse Interfinanceiros		-	
1.4.3.10.00.00-1	DEVEDORES POR REPASSES DE RECURSOS DO CRÉDITO RURAL	UBDKIFRLMNZ	158	Registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos do crédito rural a outras instituições financeiras.
1.4.3.10.10.00-8	Cooperativas de Crédito Rural	UBDKIFRLMNZ	-	
1.4.3.10.99.00-5	Outras Instituições	UBDKIFLMNZ	-	
1.4.3.20.00.00-0	DEVEDORES POR REPASSES DE RECURSOS EXTERNOS	UBDKIALMNZ	158	Registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos externos a outras instituições financeiras.
1.4.3.60.00.00-6	DEVEDORES POR REPASSES A AGENTES FINANCEIROS	MNZ	158	Registrar o valor dos financiamentos a agentes financeiros para repasse a mutuários finais. Este subtítulo deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - FINAME; II - bancos comerciais oficiais - federais; III - bancos comerciais oficiais - estaduais; IV - bancos de desenvolvimento; V - bancos de investimento; VI - Caixa Econômica Federal; e VII - outras instituições financeiras.
1.4.3.90.00.00-3	DEVEDORES POR REPASSES DE OUTROS RECURSOS	UBDKIASWRLMNZ	158	Registrar os créditos decorrentes de repasses de recursos a outras instituições financeiras, para os quais não haja conta específica.
1.4.4.00.00.00-9	Relações com Correspondentes		-	

1.4.4.10.00.00-8	CORRESPONDENTES NO EXTERIOR EM MOEDA NACIONAL	UBILNZ	141	Registrar os débitos e os créditos decorrentes de transações conduzidas em moeda nacional com instituições financeiras, dependências, matriz e congêneres no exterior, com as quais o banco mantém relações de correspondente. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I - dependências; II - matriz e congêneres; e III - instituições financeiras.
1.4.4.30.00.00-6	CORRESPONDENTES NO PAÍS	UBISWRLMZ	142	Registrar os valores relacionados com seus correspondentes no País. O saldo deste título, quando representados por valores de natureza e titulares distintos, pode ser balanceado por ocasião dos balancetes e balanços.
1.4.5.00.00.00-6	Recursos Transferidos para Bancos Cooperativos, Confederações ou Cooperativas Centrais			
1.4.5.10.00.00-5	RECURSOS TRANSFERIDOS-CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	R	158	Registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências de suas sobras de caixa para as cooperativas centrais, decorrentes do ato cooperativo denominado centralização financeira.
1.4.5.15.00.00-0	RECURSOS TRANSFERIDOS-DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES PESSOAS NATURAIS	RZ	158	Registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de depósitos de poupança livres mantidos exclusivamente por pessoas naturais.
1.4.5.20.00.00-4	RECURSOS TRANSFERIDOS-DEPÓSITOS DE POUPANÇA LIVRES PESSOAS JURÍDICAS	RZ	158	Registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de depósitos de poupança livres mantidos exclusivamente por pessoas jurídicas.
1.4.5.27.00.00-5	RECURSOS TRANSFERIDOS-DEPÓSITOS DE POUPANÇA RURAL	RZ	158	Registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de depósitos de poupança rural.
1.4.5.27.10.00-2	Recursos Transferidos-Depósitos de Poupança Rural Pessoas Naturais	RZ	-	
1.4.5.27.20.00-9	Recursos Transferidos-Depósitos de Poupança Rural Pessoas Jurídicas	RZ	-	
1.4.5.95.00.00-2	RECURSOS TRANSFERIDOS-OUTROS DEPÓSITOS DE POUPANÇA	RZ	158	Registrar, nas cooperativas filiadas, as transferências para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas centrais dos recursos captados por meio de outros depósitos de poupança.

1.4.5.99.00.00-4	RECURSOS TRANSFERIDOS-OUTROS	RZ	158	Registrar, nas cooperativas filiadas, as demais transferências de recursos para bancos cooperativos, confederações ou cooperativas para as quais não haja conta específica.
1.4.6.00.00.00-3	Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão		-	
1.4.6.10.00.00-2	DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro neste título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno.
1.4.6.15.00.00-7	DE OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro neste título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno.
1.4.6.20.00.00-1	DE OUTRAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro neste título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno.

1.4.6.25.00.00-6	DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro neste título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno.
1.4.6.30.00.00-0	DE VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro neste título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno.
1.4.6.35.00.00-5	DE OUTROS ATIVOS FINANCEIROS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar, pela instituição compradora ou cessionária, os direitos a receber decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que não foram baixados, integral ou proporcionalmente, pela instituição vendedora ou cedente. O registro neste título deve ser efetuado pelo valor efetivamente pago, apropriando-se as rendas ao resultado pela taxa efetiva da respectiva operação de venda ou de transferência em função do prazo remanescente, mantendo-se controle das rendas a apropriar em subtítulo de uso interno.
1.4.9.00.00.00-4	(-) Provisão Para Perdas Associadas a Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.40.00.00-0	(-) PERDAS INCORRIDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas incorridas associadas ao risco de crédito em relações interfinanceiras.
1.4.9.40.10.00-7	(-) Direitos Junto a Participantes de Sistema de Liquidação e de Arranjo de Pagamento	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.4.9.40.20.00-4	(-) Créditos Vinculados	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.40.30.00-1	(-) Repasses Interfinanceiros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.40.40.00-8	(-) Relações com Correspondentes	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.40.50.00-5	(-) Recursos Transferidos para Bancos Cooperativos, Confederações ou Cooperativas Centrais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.40.60.00-2	(-) Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.60.00.00-8	(-) PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	158	Registrar os valores necessários à formação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em relações interfinanceiras.
1.4.9.60.10.00-5	(-) Direitos Junto a Participantes de Sistema de Liquidação e de Arranjo de Pagamento	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.60.20.00-2	(-) Créditos Vinculados	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.60.30.00-9	(-) Repasses Interfinanceiros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.60.40.00-6	(-) Relações com Correspondentes	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.60.50.00-3	(-) Recursos Transferidos para Bancos Cooperativos, Confederações ou Cooperativas Centrais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.4.9.60.60.00-0	(-) Créditos Vinculados a Operações Adquiridas em Cessão	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

Anexo V

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.5.0.00.00-4 **RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS**

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.5.0.00.00-4	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		-	
1.5.1.00.00-1	Recursos em Trânsito de Terceiros		-	

1.5.1.50.00.00-6	PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS	UBMZ	146	Registrar os pagamentos efetuados por conta de sociedades ligadas, em trânsito pelas dependências da instituição, no País. Exclusivamente nos balancetes e balanços de agências, eventuais saldos credores devem ser registrados no título 4.5.1.50.00.00-3 PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS. Este título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços e conter subtítulo de uso interno para registro dos pagamentos realizados em exercício de mandato.
1.5.1.60.00.00-5	PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	UBMZ	146	Registrar os pagamentos realizados por conta de terceiros, em trânsito pelas dependências da instituição, no País. Exclusivamente nos balancetes e balanços de agências, eventuais saldos credores devem ser registrados no título 4.5.1.60.00.00-2 PAGAMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS. Este título deve ser balanceado por ocasião de balancetes e balanços e conter subtítulo de uso interno para registro dos pagamentos realizados em exercício de mandato.
1.5.1.70.00.00-4	RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE SOCIEDADES LIGADAS	UBLMZ	146	Registrar os pagamentos efetuados por conta de sociedades ligadas, em trânsito pelas dependências da instituição no País.
1.5.1.80.00.00-3	RECEBIMENTOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS	UBLMZ	146	Registrar os pagamentos efetuados por conta de terceiros, em trânsito pelas dependências da instituição no País.
1.5.1.80.10.00-0	Concessionários de Serviços Públicos	UBLMZ	-	
1.5.1.80.90.00-6	Outros	UBLMZ	-	
1.5.2.00.00.00-8	Transferências Internas de Recursos		-	
1.5.2.10.00.00-7	CHEQUES E ORDENS A RECEBER	UBLMZ	158	Registrar os cheques e outros papéis não liquidáveis pelo serviço de compensação, cuja liquidação estiver a cargo da dependência que os acolheu, de outra dependência ou de correspondente.
1.5.2.20.00.00-6	COBRANÇA PRÓPRIA EM TRÂNSITO	UBRLMZ	144	Registrar os débitos e os créditos entre dependências, resultantes de cobrança de títulos por conta própria.
1.5.2.40.00.00-4	DEPENDÊNCIAS NO PAÍS	UBDIFACTSWLMNZ	147	Registrar os débitos e créditos decorrentes de transações realizadas entre dependências da instituição, quando não houver, no início do lançamento ou na sua correspondência, a movimentação de recursos de terceiros, inclusive ligadas, à exceção da hipótese prevista na regulamentação vigente, quando não for possível utilizar outra conta.

1.5.2.50.00.00-3	NUMERÁRIO EM TRÂNSITO	UBRLMZ	152	Registrar a transferência de recursos entre as dependências da instituição, processada sob a forma de numerário.
------------------	-----------------------	--------	-----	--

Anexo VI

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.6.0.00.00.00-7 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.6.0.00.00.00-7	OPERAÇÕES DE CRÉDITO		-	
1.6.1.00.00.00-4	Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		-	
1.6.1.10.00.00-3	ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	UBRLMZ	161	Registrar os saldos devedores em contas de depósito conceituados como adiantamentos a depositante.
1.6.1.10.01.00-2	Adiantamentos a Depositantes	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.10-5	Saldo Contratual	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.11-2	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.12-9	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.13-6	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.14-3	(+/-) Prêmio ou desconto	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.15-0	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.40-4	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.50-7	(-) Provisão Adicional	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.70-3	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBRLMZ	-	
1.6.1.10.01.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBRLMZ	-	
1.6.1.20.00.00-2	EMPRÉSTIMOS	UBDKIFJSWRLMNZ	161	Registrar as operações de crédito sem vinculação com aquisição de bem ou serviço ou finalidade específica para aplicação dos recursos.
1.6.1.20.01.00-1	Empréstimos	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.10 4	Saldo Contratual	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.11 1	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.12 8	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMNZ	-	

1.6.1.20.01.13 5	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.14 2	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1 6.1.20.01.15-9	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.40 3	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.50 6	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.60 9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.70 2	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.20.01.80 5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.1.30.00.00-1	DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	UBDKIFJSWRLMZ	161	Registrar as operações realizadas sob a modalidade de desconto de direitos creditórios, inclusive as formalizadas como aquisição de recebíveis comerciais de pessoa não integrante do Sistema Financeiro Nacional, nas quais tal pessoa seja devedor solidário ou subsidiário dos recebíveis.
1.6.1.30.01.00-0	Direitos Creditórios Descontados	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.10-3	Saldo Contratual	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.11-0	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.12-7	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.13-4	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.14-1	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1 6.1.30.01.15-8	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.40-2	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.51-2	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.62-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.75-6	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.1.30.01.87-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.2.00.00.00-1	Financiamentos		-	
1.6.2.10.00.00-0	FINANCIAMENTOS	UBDKIFJSWRLMNZ	162	Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamento.

1.6.2.10.01.00-9	Financiamentos	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.10-2	Saldo Contratual	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.11-9	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.12-6	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.13-3	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.14-0	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.15-7	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.40-1	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.50-4	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.70-0	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.10.01.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJSWRLMNZ	-	
1.6.2.15.00.00-5	FINANCIAMENTOS A AGENTES FINANCEIROS	UBDKIFSWLMNZ	162	Registrar as operações sob a modalidade de financiamentos a agentes financeiros.
1.6.2.15.01.00-4	Financiamentos a Agentes Financeiros	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.10-7	Saldo Contratual	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.11-4	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.12-1	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.13-8	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.14-5	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.15-2	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.40-6	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.50-9	(-) Provisão Adicional	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.60-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.70-5	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.2.15.01.80-8	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	

1.6.2.20.00.00-9	FINANCIAMENTOS À EXPORTAÇÃO	UBDKIFJSWLMNZ	162	Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamento à produção para exportação.
1.6.2.20.01.00-8	Financiamentos a Exportação	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.10-1	Saldo Contratual	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.11-8	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.12-5	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.13-2	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.14-9	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.15-6	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.2.20.01.40-0	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.50-3	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.70-9	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.20.01.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJSWLMNZ	-	
1.6.2.25.00.00-4	FINANCIAMENTOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	UBIFLMNZ	162	Registrar os créditos da instituição a serem realizados, por seu contravalor em moeda nacional, correspondentes a responsabilidades dos respectivos titulares por operações em moedas estrangeiras, bem como o valor dos financiamentos concedidos a instituições financeiras do exterior.
1.6.2.25.01.00-3	Financiamentos em Moedas Estrangeiras	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.10 6	Saldo Contratual	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.11 3	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.12 0	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.13 7	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.14 4	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.15-1	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.40 5	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFLMNZ	-	

1.6.2.25.01.50 8	(-) Provisão Adicional	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.60 1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.70 4	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.25.01.80 7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFLMNZ	-	
1.6.2.30.00.00-8	FINANCIAMENTOS COM INTERVENIÊNCIA	UBDKIFJSWLMZ	162	Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamentos ao usuário com interveniência.
1.6.2.30.01.00-7	Financiamentos com Interveniência	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.10-0	Saldo Contratual	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.11-7	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.12-4	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.13-1	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.14-8	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJSWLMZ	-	
1 6.2.30.01.15-5	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.40-9	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.50-2	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.60-5	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.70-8	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.30.01.80-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJSWLMZ	-	
1.6.2.40.00.00-7	FINANCIAMENTOS AGROINDUSTRIAIS	UBDKIFRLMNZ	167	Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamento agroindustrial concedido a pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para a contratação de operações da espécie.
1.6.2.40.01.00-6	Financiamentos Agroindustriais	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.10-9	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.11-6	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.12-3	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.13-0	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	

1.6.2.40.01.14-7	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1 6.2.40.01.15-4	(+/-) Ajuste Valor Presente-Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.40-8	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.50-1	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.70-7	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.2.40.01.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.00.00.00-8	Financiamentos Rurais		-	
1.6.3.05.00.00-3	FINANCIAMENTOS RURAIS- APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES	UBDKIFRLMNZ	163	Registrar os financiamentos concedidos com recursos livres, inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou de depósito interfinanceiro vinculado ao crédito rural, a produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie.
1.6.3.05.01.00-2	Financiamentos Rurais- Aplicações com Recursos Livres	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.10-5	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.11-2	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.12-9	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.13-6	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.14-3	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1 6.3.05.01.15-0	(+/-) Ajuste Valor Presente-Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.40-4	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.50-7	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.70-3	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.05.01.80-6	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	

1.6.3.15.00.00-2	FINANCIAMENTOS RURAIS- APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS À VISTA	UBDKIFRLMNZ	163	Registrar os financiamentos concedidos com recursos direcionados de depósitos à vista ou de aplicação obrigatória, inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou de depósito interfinanceiro vinculado ao crédito rural, aos produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie.
1.6.3.15.01.00-1	Financiamentos Rurais- Recursos Direcionados à Vista	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.10-4	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.11-1	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.12-8	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.13-5	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.14-2	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.15-9	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.40-3	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.50-6	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.60-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.70-2	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.15.01.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.00.00-1	FINANCIAMENTOS RURAIS- APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DA POUPANÇA RURAL	UBDKIFRLMNZ	163	Registrar os financiamentos concedidos com recursos direcionados da poupança rural, inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou de depósito interfinanceiro vinculado ao crédito rural, aos produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie.
1.6.3.25.01.00-0	Financiamentos Rurais- Recursos da Poupança Rural	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.10-3	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.11-0	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.12-7	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	

1.6.3.25.01.13-4	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.14-1	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.15-8	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.40-2	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.50-5	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.70-1	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.25.01.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.00.00-0	FINANCIAMENTOS RURAIS- APLICAÇÕES COM RECURSOS DIRECIONADOS DE LCA	UBDKIFRLMNZ	163	Registrar os financiamentos concedidos com recursos direcionados de Letra de Crédito do Agronegócio (LCA), inclusive os transferidos por meio de repasse interfinanceiro ou outra forma de transferência de recursos para o crédito rural, aos produtores rurais e demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para contratação de operações da espécie.
1.6.3.35.01.00-9	Financiamentos Rurais- Recursos Direcionados LCA	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.10-2	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.11-9	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.12-6	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.13-3	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.14-0	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.15-7	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.40-1	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.50-4	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.70-0	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.35.01.80-3	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	

1.6.3.45.00.00-9	FINANCIAMENTOS RURAIS COM RECURSOS DE FONTES PÚBLICAS	UBDKIFRLMNZ	163	Registrar os financiamentos concedidos com recursos oriundos de órgãos ou entidades públicas (federais, estaduais, distritais ou municipais) aos produtores rurais e às demais pessoas naturais e jurídicas que satisfaçam as condições para a contratação de operações da espécie.
1.6.3.45.01.00-8	Financiamentos Rurais- Recursos Fontes Públicas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.10-1	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.11-8	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.12-5	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.13-2	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.14-9	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.15-6	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.40-0	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.50-3	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.70-9	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.3.45.01.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.6.4.00.00.00-5	Financiamentos Imobiliários		-	
1.6.4.10.00.00-4	IMÓVEIS NÃO RESIDENCIAIS	UBDKIFJSWRLMZ	169	Registrar as operações de crédito destinadas à aquisição, construção, reforma, ampliação e produção de unidades imobiliárias não residenciais.
1.6.4.10.01.00-3	Imóveis Não Residenciais	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.10-6	Saldo Contratual	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.11-3	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.12-0	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.13-7	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.14-4	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.15-1	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJSWRLMZ	-	

1.6.4.10.01.40-5	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.50-8	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.60-1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.70-4	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.10.01.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJSWRLMZ	-	
1.6.4.30.00.00-2	IMÓVEIS RESIDENCIAIS	UBDKIFSWRLMZ	169	Registrar as operações de crédito destinadas à aquisição, construção, reforma, ampliação e produção de unidades imobiliárias residenciais.
1.6.4.30.01.00-1	Imóveis Residenciais	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.10-4	Saldo Contratual	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.11-1	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.12-8	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.13-5	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.14-2	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.15-9	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.40-3	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.50-6	(-) Provisão Adicional	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.60-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.70-2	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.30.01.80-5	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWRLMZ	-	
1.6.4.40.00.00-1	FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS- CARTEIRAS DE ATIVOS- LIG	UBIFSWLM	169	Registrar as operações de crédito para a aquisição, construção e produção de imóveis cujos créditos integrem carteiras de ativos garantidoras de LIG, devendo as rendas ser registradas em subtítulo de uso interno.
1.6.4.40.01.00-0	Financiamentos Imobiliários- Carteiras de Ativos- LIG	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.10-3	Saldo Contratual	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.11-0	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.12-7	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBIFSWLM	-	

1.6.4.40.01.13-4	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.14-1	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.15-8	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.40-2	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.50-5	(-) Provisão Adicional	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.70-1	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBIFSWLM	-	
1.6.4.40.01.80-4	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFSWLM	-	
1.6.5.00.00.00-2	Financiamentos de Títulos e Valores Mobiliários		-	
1.6.5.20.00.00-0	FINANCIAMENTOS DE CONTA MARGEM	CTZ	171	Registrar as operações realizadas sob a modalidade de financiamentos destinados à aquisição de valores mobiliários.
1.6.6.00.00.00-9	Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento		-	
1.6.6.10.00.00-8	FINANCIAMENTOS DE INFRAESTRUTURA E DESENVOLVIMENTO	UBDKIFSWLMNZ	169	Registrar as operações realizadas em condições especiais.
1.6.6.10.01.00-7	Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.10-0	Saldo Contratual	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.11-7	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.12-4	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.13-1	Custos de Transação Diferidos - TJEO Diferenciada	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.14-8	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.15-5	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.40-9	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.50-2	(-) Provisão Adicional	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.60-5	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFSWLMNZ	-	

1.6.6.10.01.70-8	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFSWLMNZ	-	
1.6.6.10.01.80-1	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFSWLMNZ	-	

Anexo VII

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.7.0.00.00.00-0 OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.7.0.00.00.00-0	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO	-	-	
1.7.4.00.00.00-8	Arrendador	=	=	
1.7.4.10.00.00-7	FINANCEIRO	UBDKIFASWLMNZ	180	Registrar, pelo arrendador, os valores a receber em arrendamentos classificados como financeiros.
1.7.4.10.10.00-4	Pagamentos de Arrendamento a Receber	UBDKIFASWLMNZ	-	Registrar os pagamentos de arrendamento a receber nos contratos de arrendamento financeiro.
1.7.4.10.20.00-1	Valor Residual Não Garantido	UBDKIFASWLMNZ	-	Registrar, líquido de eventual redução ao valor recuperável, o valor residual não garantido.
1.7.4.10.40.00-5	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.10.50.00-2	(-) Provisão Adicional	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.10.60.00-9	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.10.70.00-6	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.20.00.00-6	OPERACIONAL	UBDKIFASWLMNZ	180	Registrar, pelo arrendador, os valores a receber em arrendamentos classificados como operacionais.
1.7.4.20.10.00-3	Arrendamentos a Receber	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.20.40.00-4	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.20.50.00-1	(-) Provisão Adicional	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.4.20.60.00-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.00.00.00-5	Arrendador-Subarrendamento	=	=	
1.7.5.10.00.00-4	FINANCEIRO	UBDKIFASWLMNZ	180	Registrar, pelo arrendador intermediário, os valores relativos aos ativos mantidos em subarrendamento classificados como financeiro.
1.7.5.10.10.00-1	Pagamentos de Subrendamento a Receber	UBDKIFASWLMNZ	-	Registrar os pagamentos de arrendamento a receber nos contratos de arrendamento financeiro.

1.7.5.10.20.00-8	Valor Residual Não Garantido	UBDKIFASWLMNZ	-	Registrar, líquido de eventual redução ao valor recuperável, o valor residual não garantido.
1.7.5.10.40.00-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.10.50.00-9	(-) Provisão Adicional	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.10.60.00-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1 7 5 10 70 00-3	(+/-) Ajuste de Hedge de Valor Justo	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.20.00.00-3	OPERACIONAL	UBDKIFASWLMNZ	180	Registrar, pelo arrendador intermediário, os valores relativos aos ativos mantidos em subarrendamento classificados como operacional.
1.7.5.20.10.00-0	Subarrendamentos a Receber	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.20.40.00-1	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.20.50.00-8	(-) Provisão Adicional	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.5.20.70.00-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFASWLMNZ	-	
1.7.6.00.00.00-2	Arrendatário	-	-	
1.7.6.10.00.00-1	ANTECIPAÇÕES DE PAGAMENTOS DE ARRENDAMENTO	UBDKIFACTSWRLMNHYZ	180	Registrar os pagamentos de arrendamento efetuados antecipadamente, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos.

Anexo VIII

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.8.0.00.00.00-3 **OUTROS CRÉDITOS**

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.8.0.00.00.00-3	OUTROS CRÉDITOS		-	
1.8.1.00.00.00-0	Operações com Características de Concessão de Crédito		-	
1.8.1.10.00.00-9	CRÉDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	UBDKIFRLMNZ	172	Registrar os créditos honrados decorrentes de avais e fianças e outras coobrigações.
1.8.1.10.10.00-6	Créditos por Avais e Fianças Honrados	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.10-9	Saldo Contratual	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.11-6	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.12-3	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.13-0	Custos de Transação Diferidos- TJEO Diferenciada	UBDKIFRLMNZ	-	

1.8.1.10.10.14-7	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.15-4	(+/-) Ajuste Valor Presente-Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.40-8	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.50-1	(-) Provisão Adicional	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.70-7	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.10.10.80-0	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.20.00.00-8	ADIANTAMENTO DE CONTRATO DE CÂMBIO	UBIFCTLMNYZ	172	Registrar os valores relativos aos adiantamentos em contratos de câmbio. O contrato de câmbio a que se refere o adiantamento deve permanecer reconhecidos nas adequadas rubricas.
1.8.1.20.10.00-5	Adiantamento de Contrato de Câmbio	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.10-8	Saldo Contratual	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.11-5	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.12-2	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.13-9	Custos de Transação Diferidos- TJEO Diferenciada	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.14-6	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.15-3	(+/-) Ajuste Valor Presente-Operações Reestruturadas	UBDKIFRLMNZ	-	
1.8.1.20.10.40-7	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.50-0	(-) Provisão Adicional	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.60-3	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.70-6	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.20.10.80-9	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBIFCTLMNYZ	-	
1.8.1.30.00.00-7	TÍTULOS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os valores relativos a operações com títulos que, segundo regulamentação vigente, atendam o conceito de operações com característica de concessão de crédito.
1.8.1.30.10.00-4	Títulos com Característica de Concessão de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.10-7	Saldo Contratual	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.8.1.30.10.11-4	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.12-1	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.13-8	Custos de Transação Diferidos- TJEO Diferenciada	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.14-5	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.15-2	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.40-6	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.50-9	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.60-2	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.70-5	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.30.10.80-8	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.40.00.00-6	CRÉDITO POR VENDA A PRAZO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar os valores relativos a créditos, por vendas a prazo, de ativos não financeiros, recebidos ou próprios.
1.8.1.40.10.00-3	Créditos por Venda a Prazo de Ativos Não Financeiro	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.10-6	Saldo Contratual	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.11-3	(+/-) Custos de Transação ou Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.12-0	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.13-7	Custos de Transação Diferidos- TJEO Diferenciada	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.14-4	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.15-1	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.40.10.40-5	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.50-8	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.60-1	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.70-4	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.1.40.10.80-7	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		

1.8.1.90.00.00-1	OUTRAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os valores relativos a outras operações que, segundo regulamentação vigente, atendam o conceito de operações com característica de concessão de crédito.
1.8.1.90.10.00-8	Outras Operações com Característica de Concessão de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.10-1	Saldo Contratual	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.11-8	(+/-) Custos de Transação e Receitas Incluídos na TJEO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.12-5	(-) Receitas Diferidas- TJEO Diferenciada	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.13-2	Custos de Transação Diferidos- TJEO Diferenciada	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.14-9	(+/-) Prêmio ou Desconto	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.15-6	(+/-) Ajuste Valor Presente- Operações Reestruturadas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.40-0	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.50-3	(-) Provisão Adicional	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.70-9	(+/-) Ajuste de hedge de valor justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.1.90.10.80-2	(+/-) Ajuste a Valor Justo	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.3.00.00.00-4	Rendas a Receber		-	
1.8.3.30.00.00-1	COMISSÕES E CORRETAGENS A RECEBER	CTZ	172	Registrar as comissões e corretagens a receber geradas por operações de negociação e intermediação de títulos, valores mobiliários, mercadorias e ativos financeiros.
1.8.3.40.00.00-0	COMISSÕES POR COBRIGAÇÕES A RECEBER	UBDKIRLMNZ	172	Registrar as rendas a receber de comissões decorrentes de avais, fianças e outras coobrigações.
1.8.3.50.00.00-9	CORRETAGENS DE CÂMBIO A RECEBER	BCZ	172	Registrar os valores a receber decorrentes de intermediação de operações de câmbio.
1.8.3.55.00.00-4	VALORES A RECEBER DE EMPRÉSTIMOS DE ATIVOS FINANCEIROS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os valores a receber por empréstimos de ativos financeiros.
1.8.3.60.00.00-8	DIVIDENDOS E BONIFICAÇÕES EM DINHEIRO A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar, na data em que forem declarados, os dividendos e as bonificações em dinheiro, decorrentes de investimentos ou de aplicações em títulos de renda variável.

1.8.3.70.00.00-7	SERVIÇOS PRESTADOS A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar as rendas a receber oriundas de serviços prestados pela instituição.
1.8.3.80.00.00-6	SERVIÇOS PRESTADOS EM ARRANJO DE PAGAMENTO	UBDIFJASRLMNYZ	172	Registrar rendas a receber pela prestação de serviços em arranjo de pagamento, exceto as relativas à execução de transações de pagamento.
1.8.3.90.00.00-5	OUTRAS RENDAS A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar as rendas a receber para as quais não haja rubrica específica no desdobramento do subgrupo 1.8.3.00.00.00-4 Rendas a Receber.
1.8.4.00.00.00-1	Negociação e Intermediação de Valores		-	
1.8.4.05.00.00-6	BOLSAS- DEPÓSITOS EM GARANTIA	UBDKIFJACTSWRLMYZ	172	Registrar os recursos em espécie depositados nas bolsas de valores, de mercadorias e de futuros para garantia de operações por conta própria.
1.8.4.05.10.00-3	Operações com Ações	UBDKIFJACTSWRLMYZ	-	
1.8.4.05.15.00-8	Operações com Índices de Ações	UBDKIFJACTSWRLMYZ	-	
1.8.4.05.20.00-0	Operações com Ativos Financeiros e Mercadorias	UBDKIFJACTSWRLMYZ	-	
1.8.4.05.99.00-0	Outras Operações	UBDKIFJACTSWRLMYZ	-	

1.8.4.10.00.00-0	CAIXAS DE REGISTRO E LIQUIDAÇÃO	UBICTLZ	<p>Registrar os valores referentes a operações realizadas nas bolsas de valores, por conta própria e de clientes, bem como as correspondentes liquidações. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno:</p> <p>I - compensação financeira, que se destina ao registro das operações de compra e venda de títulos negociados nos pregões das bolsas, bem como dos pagamentos e dos recebimentos dos saldos de cada pregão, exclusivamente em operações por conta de clientes;</p> <p>II - operações por conta própria, que se destina ao registro das operações de compra e venda de títulos negociados nos pregões das bolsas, bem como dos pagamentos e dos recebimentos dos saldos de cada pregão, exclusivamente em operações por conta própria;</p> <p>III - taxas de registro de operações, que se destina exclusivamente ao registro das taxas de ANA, de operações de mercado futuro, a termo, de opções e outras taxas;</p> <p>IV - operações diversas, que se destina ao registro das diferenças de recompras, taxas, representações e outros valores debitados ou creditados pelas caixas de registro e liquidação;</p> <p>V - leilões de fundos incentivados, que se destina ao registro das responsabilidades da corretora perante as caixas de registro e liquidação pelas operações de compra de ações nos leilões especiais dos fundos de investimentos incentivados;</p> <p>VI - lucros de mercado futuro de terceiros a receber, que se destina ao registro dos lucros decorrentes de vendas cobertas e encerramento antecipado de posições de mercado futuro de clientes, retidos nas bolsas de valores e;</p> <p>VII - lucros de mercado futuro próprios a receber, que se destina ao registro dos lucros decorrentes de vendas cobertas e encerramento antecipado de posições de mercado futuro próprios, retidos nas bolsas de valores.</p>
------------------	---------------------------------	---------	---

1.8.4.30.00.00-8	DEVEDORES- CONTA LIQUIDAÇÕES PENDENTES	UBDKIFJACTSWRLMZ	172	<p>Registrar os saldos devedores de clientes, em face da realização de operações com títulos de renda fixa, ações, mercadorias e ativos financeiros, pendentes de liquidação por ocasião dos balancetes e balanços. Este título deve: I- ter controle de saldo diário por cliente, de forma a evidenciar, pelo valor líquido da nota de operação: a) as operações vencidas e não liquidadas; e b) as operações a serem liquidadas em D+1 a D+5; e</p> <p>II- conter os seguintes subtítulos de uso interno:</p> <p>a) diretores, sócios-gerentes, acionistas e cotistas;</p> <p>b) instituições do mercado;</p> <p>c) pessoas naturais e jurídicas; e</p> <p>d) sociedades ligadas.</p>
1.8.4.35.00.00-3	FUNDO DE GARANTIA PARA LIQUIDAÇÃO DE OPERAÇÕES	UICTLZ	172	Registrar o principal e os respectivos rendimentos dos valores entregues aos fundos de garantia de liquidação de sistemas de liquidação de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e de liquidação.
1.8.4.40.00.00-7	OPERAÇÕES COM ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS A LIQUIDAR	UBIFJACTLMNYZ	172	Registrar os valores referentes a operações realizadas com mercadorias e ativos financeiros nas bolsas de mercadorias e de futuros, por conta própria e de clientes, bem como as correspondentes liquidações.
1.8.4.48.00.00-1	OPERAÇÕES EM MARGEM- OSCILAÇÕES DE VALORES	CTZ	-	Registrar o valor decorrente de ajuste a valor de mercado das ações negociadas em operações de conta margem, exclusivamente com relação aos títulos da carteira própria e referentes às valorizações e desvalorizações no valor de mercado das ações negociadas. Os saldos registrados neste título devem ser reajustados, por ocasião da liquidação dos contratos de empréstimos de ações, no limite das variações líquidas registradas, contrato por contrato liquidado.
1.8.4.53.00.00-5	OPERAÇÕES DE INTERMEDIÇÃO DE SWAP	UBDKIFJACTSWRLMNHZ	172	Registrar os valores a receber relativos a rendas auferidas em operações de intermediação de swap .
1.8.4.70.00.00-4	CAPTAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE TERCEIROS A LIQUIDAR	UBILMZ	172	Registrar, transitoriamente, o valor das captações interfinanceiras a serem liquidadas posteriormente junto à B3 - Brasil, à Bolsa ou Balcão, por conta de outras instituições.

1.8.4.90.00.00-2	OUTROS CRÉDITOS POR NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES	UBDKIFACTSWRLMZ	172	Registrar os valores para os quais não haja rubrica específica no desdobramento do subgrupo 1.8.4.00.00.00-1 Negociação e Intermediação de Valores.
1.8.5.00.00.00-8	Créditos Específicos		-	
1.8.5.10.00.00-7	DEVEDORES LOTÉRICOS- LOTERIA FEDERAL E ESTADUAL	UMZ	172	Registrar, após o processamento dos acertos de contas dos revendedores lotéricos, as diferenças de prêmios pagos cobrados a maior da Caixa Econômica Federal, os bilhetes entregues em consignação e outros débitos de responsabilidade dos revendedores perante a Caixa Econômica Federal.
1.8.5.30.00.00-5	ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTO PIS/PASEP	MZ	172	Registrar os adiantamentos concedidos por conta do Programa Integração Social e do Programa de Formação do Patrimônio do Servidor Público - PIS/PASEP, conforme contratos firmados com empresas, para pagamento aos seus empregados, e para pagamento a participantes cadastrados em outras instituições financeiras, a ser ressarcido pelo fundo após a prestação de contas dos adiantamentos liberados.
1.8.5.30.10.00-2	Adiantamentos a Bancos	MZ	-	
1.8.5.30.20.00-9	Adiantamentos a Empresas	MZ	-	
1.8.5.36.00.00-3	OPERAÇÕES VINCULADAS A FUNDOS ADMINISTRADOS	MZ	172	Registrar o valor dos direitos decorrentes da atuação do extinto Banco Nacional da Habitação sobre os fundos de sua administração transferidos para a Caixa Econômica Federal.
1.8.5.50.00.00-3	Restituição de Depósitos Judiciais e Administrativos	UBDIFSWRLMZ	172	Registrar os valores passíveis de restituição decorrentes de recursos levantados por depositantes em processos judiciais e administrativos, causado por insuficiência de recursos disponibilizados por esses Entes.
1.8.5.50.10.00-0	Restituição da União	UBDIFSWRLMZ	-	
1.8.5.50.20.00-7	Restituição de Estados e Distrito Federal	UBDIFSWRLMZ	-	
1.8.5.50.30.00-4	Restituição de Municípios	UBDIFSWRLMZ	-	
1.8.5.60.00.00-2	TESOURO NACIONAL- PAGAMENTOS A RESSARCIR	MNZ	172	Registrar o montante de pagamentos de obrigações contratuais e de outros encargos efetuados em nome do Tesouro Nacional que aguardam reembolso.

1.8.5.90.00.00-9	TESOURO NACIONAL- ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL	UBDKIFSWRLMNZ	<p>172</p> <p>Registrar: I - os direitos, perante o Tesouro Nacional, decorrentes de cessão de operações de crédito rural alongadas na forma da Resolução nº 2.238, de 31 de janeiro de 1996; e II- a parcela dos rendimentos auferidos em operações de crédito rural realizadas com recursos do Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT) e com outros recursos operados pelo BNDES, cuja equalização seja contratualmente definida como sendo de responsabilidade do Tesouro Nacional.</p> <p>Devem ser observados os seguintes procedimentos no que se refere aos direitos registrados neste título:</p> <p>a) os rendimentos auferidos pelos direitos perante o Tesouro Nacional devem ser apropriados mensalmente, tendo como contrapartida o título 7.1.9.85.00.00-6 RENDAS DE CRÉDITOS ESPECÍFICOS;</p> <p>b) as obrigações assumidas nas cessões de créditos, efetuadas com o Tesouro Nacional, devem ser atualizadas mensalmente e registradas em subtítulos de uso interno específicos dos títulos 3.0.1.85.00.00-1 RETENÇÃO DE RISCO EM CESSÕES DE CRÉDITO - OPERAÇÃO BAIXADA e 9.0.1.85.00.00-5 RESPONSABILIDADES POR COBRIGAÇÕES EM CESSÕES DE CRÉDITO;</p> <p>c) os títulos do Tesouro Nacional recebidos após a celebração do contrato de cessão de direitos creditórios devem ser transferidos deste título para o subtítulo adequado do título 1.3.1.10.00.00-4 TÍTULOS DE RENDA FIXA; e</p> <p>d) a cessão de direitos decorrentes da equalização deve ser registrada: 1. pelo agente financeiro do BNDES, a crédito do título 1.8.5.90.00.00-9 TESOURO NACIONAL - ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL e a débito da adequada conta para registro da obrigação por repasse assumida perante aquela instituição; e 2. pelo BNDES, a débito do título 1.8.5.90.00.00-9 TESOURO NACIONAL - ALONGAMENTO DE CRÉDITO RURAL e a crédito da adequada conta para registro do direito por repasses contra seu agente financeiro.</p>
------------------	--	---------------	--

1.8.6.00.00.00-5	Direitos Creditórios Oriundos de Ações Judiciais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.10.00.00-4	PRECATÓRIOS PRÓPRIOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os direitos relacionados a precatórios expedidos contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, no âmbito de ações de titularidade da própria instituição.
1.8.6.10.10.00-1	Contra a União	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.10.20.00-8	Contra Estados, DF e Municípios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.20.00.00-3	PRECATÓRIOS- ADQUIRIDOS- COM REGISTRO PÚBLICO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os direitos relacionados a precatórios expedidos contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, com o registro público de cessão de direitos creditórios.
1.8.6.20.10.00-0	Contra a União	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.20.20.00-7	Contra Estados, DF e Municípios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.30.00.00-2	PRECATÓRIOS- ADQUIRIDOS- SEM REGISTRO PÚBLICO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os direitos relacionados a precatórios expedidos contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, sem registro público de cessão de direitos creditórios.
1.8.6.30.10.00-9	Contra a União	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.30.20.00-6	Contra Estados, DF e Municípios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.40.00.00-1	DIREITOS CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO- PRÓPRIOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os direitos creditórios em processo de execução contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, no âmbito de ações de titularidade da própria instituição que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo.
1.8.6.40.10.00-8	Contra a União	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.40.20.00-5	Contra Estados, DF e Municípios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.50.00.00-0	DIREITOS CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO- ADQUIRIDOS- COM REGISTRO PÚBLICO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os direitos relacionados a Direitos Creditórios em processo de execução contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, com o registro público de cessão de direitos creditórios, que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo.
1.8.6.50.10.00-7	Contra a União	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		

1.8.6.50.20.00-4	Contra Estados, DF e Municípios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.60.00.00-9	DIREITOS CREDITÓRIOS EM PROCESSO DE EXECUÇÃO-ADQUIRIDOS- SEM REGISTRO PÚBLICO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os direitos relacionados a Direitos Creditórios em processo de execução contra a União, os Estados, o DF e os Municípios, adquiridos de terceiros, sem registro público de cessão de direitos creditórios, que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo.
1.8.6.60.10.00-6	Contra a União	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.60.20.00-3	Contra Estados, DF e Municípios	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.8.6.90.00.00-6	OUTROS DIREITOS CREDITÓRIOS ORIUNDOS DE AÇÕES JUDICIAIS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar outros direitos creditórios oriundos de ações judiciais que atendam os critérios previstos na regulamentação contábil vigente para reconhecimento de ativo para os quais não haja conta específica.
1.8.7.00.00.00-2	Valores Específicos		-	
1.8.7.50.00.00-7	APLICAÇÕES ESPECIAIS	MZ	172	Registrar as operações atinentes às aplicações especiais, efetuadas pelo extinto Banco Nacional da Habitação, no Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social e na PREVHAB Previdência Complementar.
1.8.7.70.00.00-5	CUSTO INCREMENTAL PARA OBTENÇÃO DO CONTRATO DE CONSÓRCIO	HZ	-	Registrar os custos necessários para formação dos grupos de consórcio, conforme definido na regulamentação específica, líquidos de eventual redução por perda ao valor recuperável.
1.8.7.80.00.00-4	ADIANTAMENTO DE RECURSOS A TERCEIROS	PZ	-	Registrar o valor dos adiantamentos de recursos a terceiros para pagamento do bem, conjunto de bens ou serviços turísticos de consorciado contemplado, observadas as condições estabelecidas pela regulamentação vigente.
1.8.7.82.00.00-0	VALORES A RECEBER- REAJUSTE DE SALDO DE CAIXA	PZ	-	Registrar a atualização do saldo das disponibilidades quando ocorrer variação no preço do bem ou serviço entre uma assembleia e outra.
1.8.7.88.00.00-8	BENS APREENDIDOS OU RETOMADOS	PZ	-	Registrar o valor dos direitos referentes a bens apreendidos, retomados ou devolvidos de cliente inadimplente.

1.8.7.89.00.00-1	DIREITOS POR CRÉDITOS EM PROCESSO DE HABILITAÇÃO	PZ	-	Registrar, pelos grupos de consórcio, os recursos sujeitos a processo de habilitação de crédito junto a administradoras submetidas a regime de liquidação ou em processo de falência. Deve ter como contrapartida o título RECURSOS EM PROCESSO DE HABILITAÇÃO, código 4.9.8.98.40-0 do Cosif, ou as contas de disponibilidades adequadas, conforme o caso.
1.8.7.93.00.00-2	DIREITOS JUNTO A CONSORCIADOS CONTEMPLADOS	PZ	-	Registrar o valor a receber dos consorciados já contemplados, incluindo o valor dos bens retomados ou apreendidos em cobrança judicial.
1.8.7.93.05.00-7	Normais	PZ	-	Registrar os valores a receber referente ao fundo comum e ao fundo de reserva.
1.8.7.93.15.00-4	Em Atraso	PZ	-	Registrar os valores das parcelas inadimplentes.
1.8.7.93.20.00-6	Em Cobrança Judicial- Grupos em Andamento	PZ	-	Registrar os valores devidos pelo consorciado em cobrança judicial.
1.8.7.97.00.00-4	DIREITOS POR ADIANTAMENTOS A TERCEIROS	HZ	-	Registrar, pelas administradoras de consórcio, os valores transferidos em razão de adiantamentos concedidos a terceiros, de recursos dos grupos, conforme a regulamentação vigente.
1.8.7.98.00.00-7	CHEQUES E OUTROS VALORES A RECEBER	PZ	-	Registrar o valor dos cheques e outros valores recebidos e não depositados.
1.8.8.00.00.00-9	Diversos		-	
1.8.8.02.00.00-5	ADIANTAMENTOS AO FGC	UBDIFSWLMZ	172	Registrar os adiantamentos efetuados ao Fundo Garantidor de Créditos – FGC.
1.8.8.03.00.00-8	ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os adiantamentos e antecipações concedidos a funcionários e a diretores, a título de salário, férias ou 13º salário.
1.8.8.05.00.00-4	ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS POR CONTA DA INSTITUIÇÃO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os adiantamentos feitos a prepostos ou a terceiros para pagamentos por conta da instituição. Este título deve conter os seguintes subtítulos de uso interno: I- adiantamentos para viagens; II - adiantamentos a funcionários para despesas administrativas; e III- adiantamentos a fornecedores.
1.8.8.10.00.00-8	ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZAÇÕES	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os adiantamentos efetuados a funcionários ou prepostos para pagamento de bens que, quando da prestação de contas, integram o imobilizado de uso da instituição.

1.8.8.15.00.00-3	CHEQUES A RECEBER	UBDKIFJACTSWRLNHZ	172	Registrar o valor de cheques e de outros papéis recebidos e não depositados.
1.8.8.23.00.00-6	DIREITOS ESPECÍFICOS DE CONTROLADAS NÃO SUJEITAS À AUTORIZAÇÃO DO BANCO CENTRAL	UBDKIFJACTSWLMNHZ	172	Registrar, pela instituição líder, nos documentos do conglomerado prudencial, os direitos específicos dos segmentos em que atuam as entidades controladas não sujeitas à autorização do Banco Central do Brasil, para os quais não haja conta específica, não caracterizados como operações de crédito.
1.8.8.25.00.00-2	ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os ativos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuições oriundos de prejuízo fiscal, base negativa e/ou de diferenças temporárias, bem como outros créditos fiscais, de natureza diferida, previstos expressamente pela legislação tributária. Este título deve conter subtítulos de uso interno que permitam a identificação da origem e da natureza do ativo fiscal diferido.
1.8.8.25.30.00-3	Ativos Fiscais Diferidos- MP 992	UBDKIFJLMNZ	-	Registrar os ativos fiscais diferidos de que trata o § 4º do art. 3º da Medida Provisória nº 992, de 16 de julho de 2020.
1.8.8.25.50.00-7	Ativos Fiscais Diferidos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	Registrar os ativos fiscais diferidos constituídos após a revogação da Circular nº 2.746, de 1997, inclusive os originados de fatos geradores ocorridos antes ou durante a vigência da referida circular, ainda não registrados contabilmente.
1.8.8.30.00.00-6	VALORES A RECEBER EM MOEDA ESTRANGEIRA	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os valores a receber em moeda estrangeira para os quais não haja conta específica.
1.8.8.35.00.00-1	DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS	UBDKIFJACTSWRLMNHZ	172	Registrar os valores relativos a créditos por venda de ativos não financeiros, recebidos ou próprios, sem características de concessão de crédito.
1.8.8.40.00.00-5	DEVEDORES POR DEPÓSITOS EM GARANTIA	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os depósitos decorrentes de exigências legais ou contratuais, inclusive garantias prestadas em dinheiro, tais como os realizados para interposição de recursos em repartições ou juízos e os que garantem prestação de serviço de qualquer natureza.
1.8.8.40.05.00-0	Para Interposição de Recursos Fiscais Lei 9.703/98	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.40.15.00-7	Para Interposição de Outros Recursos Fiscais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.40.20.00-9	Para Interposição de Recursos Trabalhistas	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.8.8.40.90.00-8	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHPYZ	-	
1.8.8.45.00.00-0	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os valores de impostos e contribuições retidos na fonte por terceiros ou que a instituição tenha o direito de compensar, de acordo com a legislação tributária vigente.
1.8.8.45.10.00-7	Antecipações de IRPJ Não Compensadas no Próprio Exercício	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.45.20.00-4	Antecipações de CSLL Não Compensadas no Próprio Exercício	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.45.30.00-1	Antecipações de ISS Não Compensadas no Próprio Exercício	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.45.40.00-8	Créditos Oriundos de Decisões Transitadas em Julgado	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.45.90.00-3	Outros Impostos e Contribuições a Compensar	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.8.50.00.00-4	IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar o valor do imposto retido na fonte, incidente sobre rendimentos de títulos de renda fixa, por ocasião da aquisição. Na escrituração neste título, a instituição deve manter controles extracontábeis por exercício e ano-base
1.8.8.52.00.00-0	CRÉDITO PRESUMIDO	UBDKIFJACTSWLMNZ	172	Registrar os valores dos créditos presumidos apurados de acordo com a legislação vigente.
1.8.8.60.00.00-3	OPÇÕES POR INCENTIVOS FISCAIS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar as aplicações efetuadas em decorrência de investimentos incentivados. Este título deve conter subtítulos de uso interno para adequado controle das aplicações efetuadas e distinção dos depósitos e dos certificados de investimento já recebidos.
1.8.8.65.00.00-8	PAGAMENTOS A RESSARCIR	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os pagamentos em relação aos quais a instituição tiver direito a reembolso, como multas por devolução de cheques e outros valores que a instituição tiver o direito de se ressarcir junto ao cliente.
1.8.8.65.20.00-2	Empréstimo Compulsório sobre o Consumo de Gasolina ou Álcool	UBDKIFJACTSWRLMNHZ	-	
1.8.8.65.30.00-9	Empréstimo Compulsório sobre Aquisição de Automóveis	UBDKIFJACTSWRLMNHZ	-	

1.8.8.65.40.00-6	Adiantamentos por Conta da Previdência Social	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	Registrar, até a realização do reembolso, os valores de benefícios pagos sem o efetivo recebimento, parcial ou integral, dos respectivos recursos do INSS.
1.8.8.65.99.00-2	Outros Pagamentos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	Na escrituração neste subtítulo, a instituição deve manter controles internos que permitam a identificação, no mínimo, da data do pagamento, do titular, da natureza do pagamento e do valor.
1.8.8.70.00.00-2	PARTICIPAÇÕES PAGAS ANTECIPADAMENTE	UBDKIFJACTSWLMNHYZ	172	Registrar o valor das participações mensais e semestrais pagas antecipadamente, por conta do resultado do exercício.
1.8.8.79.00.00-9	VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	UBDIFJASRLMNYZ	172	Registrar os valores que os emissores de instrumento de pagamento pós-pago têm a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento com instrumento de pagamento pós-pago.
1.8.8.79.10.00-6	Valores a Receber Não Vinculados a Cessões	UBDIFJASRLMNYZ	-	Registrar os valores que não forem objeto de cessão.
1.8.8.79.20.00-3	Valores a Receber Cedidos	UBDIFJASRLMNYZ	-	Registrar os valores a receber cedidos sem transferência substancial dos riscos e benefícios.
1.8.8.79.30.00-0	Valores a Receber Adquiridos	UBDIFJASRLMNYZ	-	Registrar os valores a receber adquiridos com transferência substancial dos riscos e benefícios.
1.8.8.80.00.00-1	TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER, SEM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os valores a receber representados por títulos de crédito, notas promissórias ou contratos, sem característica de concessão de crédito, para as quais não haja conta específica.
1.8.8.82.00.00-7	ATIVOS ATUARIAIS GERADOS POR FUNDOS DE PENSÃO DE BENEFÍCIO DEFINIDO	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar os ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido aos quais a instituição financeira não tenha acesso irrestrito.
1.8.8.85.00.00-6	VALORES A RECEBER DE SOCIEDADES LIGADAS	UBDKIFJACTSWLMNHYZ	172	Registrar os créditos perante empresas ligadas relativos a operações não previstas no objeto social da instituição.
1.8.8.90.00.00-0	DEVEDORES DIVERSOS- EXTERIOR	UBIFJACTLMNHYZ	172	Registrar, por titular, os valores a receber em moeda nacional de clientes do exterior, inclusive instituições financeiras não correspondentes, que não possam ou não devam ser contabilizados em outra conta.
1.8.8.92.00.00-6	DEVEDORES DIVERSOS- PAÍS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	172	Registrar, por titular, as importâncias devidas à instituição por pessoas naturais ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive as resultantes do exercício de mandato, para as quais não haja conta específica.

1.8.9.00.00.00-6	(-) Provisões para Outros Créditos		-	
1.8.9.96.00.00-5	(-) PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO DE VALORES A RECEBER RELATIVOS A TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO	UBDIFJASRLMNYZ	174	Registrar a provisão referente às perdas decorrentes do risco de crédito em valores a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento.
1.8.9.96.10.00-2	(-) Provisões de Valores a Receber Não Vinculados a Cessões	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.10.40-4	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.10.50-7	(-) Provisão Adicional	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.10.60-0	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.20.00-9	(-) Provisões sobre Valores a Receber Cedidos	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.20.40-1	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.20.50-4	(-) Provisão Adicional	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.20.60-7	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.30.00-6	(-) Provisões sobre Valores a Receber Adquiridos	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.30.40-8	(-) Perda incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.30.50-1	(-) Provisão Adicional	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.96.30.60-4	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDIFJASRLMNYZ	-	
1.8.9.97.00.00-8	PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO SOBRE DIREITOS CREDITÓRIOS ORIUNDOS DE AÇÕES JUDICIAIS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	174	Registrar a provisão referente às perdas decorrentes do risco de crédito sobre direitos creditórios oriundos de ações judiciais.
1.8.9.98.00.00-1	(-) PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS EM RESTITUIÇÃO DE DEPÓSITOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS	UBDIFSWRLMZ	174	Registrar a provisão para perdas esperadas referente aos valores dos depósitos judiciais e administrativos passíveis de restituição por parte de entes públicos.
1.8.9.99.00.00-4	(-) PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO- OUTROS CRÉDITOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	174	Registrar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em outros créditos para os quais não haja conta específica.
1.8.9.99.20.00-8	(-) Sem Característica de Concessão de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.9.99.20.40-0	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.8.9.99.20.60-6	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.8.9.99.80.00-0	(-) De Controladas Não Sujeitas à Autorização do Banco Central do Brasil	UBDKIFJACTSWLMNHYZ	-	
1.8.9.99.80.40-2	(-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWLMNHYZ	-	
1.8.9.99.80.60-8	(-) Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	UBDKIFJACTSWLMNHYZ	-	

Anexo IX

Relação de Rubricas Contábeis do Subgrupo 1.9.0.00.00.00-6 OUTROS VALORES E BENS

Código da Conta	Nome da Conta	Atributos	Estban	Função
1.9.0.00.00.00-6	OUTROS VALORES E BENS		-	
1.9.1.00.00.00-3	Investimentos Temporários		-	
1.9.1.20.00.00-1	INVESTIMENTOS MANTIDOS PARA VENDA	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar os valores referentes a investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto que a instituição espera realizar pela venda, que estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável.
1.9.8.00.00.00-2	Outros Valores e Bens		-	
1.9.8.20.00.00-0	MERCADORIAS- CONTA PRÓPRIA	UBICTLZ	190	Registrar o valor das aquisições de mercadorias no mercado físico, exceto ouro, em bolsas de mercadorias e de futuros.
1.9.8.15.00.00-6	ATIVOS NÃO FINANCEIROS A RECEBER DECORRENTE DE ADIANTAMENTO CONCEDIDOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar os ativos não financeiros a receber decorrentes de adiantamento concedidos.
1.9.8.15.10.00-3	Ouro			
1.9.8.15.90.00-9	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ		
1.9.8.40.00.00-8	ATIVOS EM ESTOQUE		190	Registrar os ativos adquiridos para uso ou consumo corrente mantidos em estoque.
1.9.8.40.10.00-5	Materiais	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.40.20.00-2	Ativos de Sustentabilidade	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	Registrar os ativos adquiridos para uso em ações relacionadas a mecanismos de sustentabilidade socioambiental e climática, inclusive certificados de Crédito de Carbono.
1.9.8.40.90.00-1	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	

1.9.8.70.00.00-5	ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA-PRÓPRIOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar os ativos não financeiros da própria instituição, ou grupo de alienação que seja realizado pela sua venda, esteja disponível para venda imediata em suas condições atuais e sua alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
1.9.8.70.10.00-2	Veículos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.70.20.00-9	Instalações, Móveis e Equipamentos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.70.30.00-6	Imóveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.70.40.00-3	Intangíveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.70.90.00-8	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.80.00.00-4	ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA-RECEBIDOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar os ativos não financeiros, ou grupo de alienação, que tenham sido recebidos pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio, conforme regulamentação vigente. Nos documentos contábeis do conglomerado prudencial, os ativos não financeiros mantidos para venda transferidos para entidade integrante do mesmo conglomerado prudencial devem ser registrados neste título.
1.9.8.80.10.00-1	Veículos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.80.20.00-8	Imóveis Habitacionais	UBSWRLMZ	-	
1.9.8.80.30.00-5	Outros Imóveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.80.40.00-2	Intangíveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.80.90.00-7	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.90.00.00-3	OUTROS ATIVOS NÃO FINANCEIROS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar outros ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros com base nas variações dos seus preços no mercado, conforme previsto na regulamentação vigente.
1.9.8.90.10.00-0	Commodities	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.90.10.10-3	"Warrants"	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.90.10.20-6	Certificados de Mercadoria	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.90.10.30-9	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.90.20.00-7	Ouro	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.90.30.00-4	Ativos de sustentabilidade	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	Registrar os investimentos em ativos relacionados a mecanismos de sustentabilidade socioambiental e climática, inclusive certificados de Crédito de Carbono e de Crédito de Descarbonização- CBIO

1.9.8.90.40.00-1	Obras de Arte	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar as obras de arte mantidas pela entidade.
1.9.8.90.99.00-7	Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.97.00.00-4	(-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA-PRÓPRIOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar a redução do valor justo dos ativos não financeiros da própria instituição, ou grupo de alienação, que seja realizado pela sua venda, esteja disponível para venda imediata em suas condições atuais e sua alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
1.9.8.97.10.00-1	(-) Veículos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.97.20.00-8	(-) Instalações, Móveis e Equipamentos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.97.30.00-5	(-) Imóveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.97.40.00-2	(-) Intangíveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.97.90.00-7	(-) Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.98.00.00-7	(-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA-RECEBIDOS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar a redução do valor justo dos ativos não financeiros mantidos para venda que tenham sido recebidos pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio, conforme a regulamentação vigente.
1.9.8.98.10.00-4	(-) Veículos	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.98.20.00-1	(-) Imóveis Habitacionais	UBSWLMZ	-	
1.9.8.98.30.00-8	(-) Outros Imóveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.98.40.00-5	(-) Intangíveis	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.98.90.00-0	(-) Outros	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	-	
1.9.8.99.00.00-0	(-) PROVISÃO PARA DESVALORIZAÇÃO DE OUTROS VALORES E BENS	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar o valor da provisão constituída referente a eventuais desvalorizações de valores e bens classificados no desdobramento do subgrupo 1.9.8.00.00.00-2 Outros Valores e Bens.
1.9.9.00.00.00-9	Despesas Pagas Antecipadamente		-	
1.9.9.10.00.00-8	DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE	UBDKIFJACTSWRLMNHYZ	190	Registrar a aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão, para a instituição, benefícios ou prestação de serviços, em períodos seguintes.

NOTA 912/2023 – BCB/DENOR, DE 1º DE DEZEMBRO DE 2023

Fundamenta proposta de edição de instrução normativa que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil- Cosif.

Senhor Chefe do Denor,

A presente Nota fundamenta proposta de edição de instrução normativa pelo Departamento de Regulação do Sistema Financeiro (Denor), no uso da atribuição que lhe confere o art. 23, inciso I, alínea "a", do Regimento Interno do Banco Central do Brasil (BCB), anexo à Resolução BCB nº 340, de 21 de setembro de 2023, e com base no art. 10 da Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021, para definir as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

2. Com a edição da Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, e da Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023, que dispõem sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar por este Banco Central, o CMN e o BCB concluíram o processo de harmonização das normas contábeis previstas no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) com o pronunciamento internacional IFRS 9 – *Financial Instruments* emitido pelo *International Accounting Standards Board* (IASB). A fim de permitir que a escrituração contábil no plano de contas do Cosif esteja alinhada com os critérios e os procedimentos contábeis estabelecidos na regulamentação emanada do CMN e do BCB, faz-se necessário alterar as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável do elenco de contas do Cosif.

3. Assim, com fundamento na Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021, que reordena a estrutura de contas atuais de forma a permitir a criação de novas rubricas e o atendimento das necessidades derivadas da implementação dos padrões internacionais, a presente proposta de instrução normativa consolida as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável, estabelece os códigos e as nomenclaturas dos subgrupos, desdobramentos de subgrupos, títulos e subtítulos contábeis, bem como as funções e os atributos dos títulos e subtítulos contábeis e o código Estban dos títulos contábeis. Por consequência, será revogada a Instrução Normativa BCB nº 268, de 1º de abril de 2022.

4. Por fim, em atendimento ao previsto no art. 5º da Lei nº 13.874, de 20 de setembro de 2019, o Decreto nº 10.411, de 30 de junho de 2020, determina que as propostas de atos normativos de interesse geral de agentes econômicos formulados por órgãos e entidades da administração pública federal direta, autárquica e fundacional, bem como por colegiados por meio do órgão ou da entidade encarregada de lhe prestar apoio administrativo, sejam precedidas de Análise de Impacto Regulatório (AIR).

5. Contudo, conforme dispõe o art. 4º, incisos II e VI, desse Decreto, a obrigatoriedade de elaboração de AIR pode ser dispensada para ato normativo que vise a disciplinar direitos ou obrigações definidos em norma hierarquicamente superior que não permita, técnica ou juridicamente, diferentes alternativas regulatórias ou que vise a manter a convergência a padrões internacionais. Desse modo, em face desses dispositivos, a instrução normativa ora proposta está dispensada da elaboração de AIR.

À consideração de V.Sa.

Uverlan Rodrigues Primo
Chefe Adjunto

De acordo.

João André Calvino Marques Pereira
Chefe de Departamento