

X

CAPA

MANUAL TÉCNICO DE ORÇAMENTO

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

**INSTRUÇÕES PARA ELABORAÇÃO DO
PROGRAMA DE DISPÊNDIOS GLOBAIS – PDG**



**MINISTÉRIO DO PLANEJAMENTO, ORÇAMENTO E GESTÃO
SECRETARIA EXECUTIVA
DEPARTAMENTO DE COORDENAÇÃO E GOVERNANÇA DAS EMPRESAS ESTATAIS
COORDENAÇÃO-GERAL DE ORÇAMENTO**

MANUAL TÉCNICO DE ORÇAMENTO

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

**INSTRUÇÕES PARA ELABORAÇÃO DO
PROGRAMA DE DISPÊNDIOS GLOBAIS – PDG**

**Brasília
2009**

MINISTÉRIO DO PLANEJAMENTO, ORÇAMENTO E GESTÃO

MINISTRO DO PLANEJAMENTO, ORÇAMENTO E GESTÃO
PAULO BERNARDO SILVA

SECRETÁRIO-EXECUTIVO
JOÃO BERNARDO DE AZEVEDO BRINGEL

DIRETOR DO DEPARTAMENTO DE COORDENAÇÃO E GOVERNANÇA DAS
EMPRESAS ESTATAIS

MURILO FRANCISCO BARELLA

COORDENADOR-GERAL DE ORÇAMENTO
ANTONIO MACHADO DE REZENDE

EQUIPE TÉCNICA:

ILTON ILHOMAR DE CARVALHO
ITAMAR GUEDES QUEIROZ
JOSÉ AURÉLIO LIMA
PAULO EDUARDO MENDES DE LIMA
PATRICIA LOPES QUEIROZ
PEDRO FRANCO DUTRA JÚNIOR
ROGÉRIO JOSÉ DE SÁ CARNEIRO
RUBENITA TAVARES
WILSON FIEL DOS SANTOS

LISTA DE ILUSTRAÇÕES

TABELAS

Tabela 1 – Discriminação das Origens de Recursos – DICORB.....
Tabela 2 – Discriminação das Aplicações dos Recursos – DICARB.....
Tabela 3 – Fechamento do Fluxo de Caixa – FEFCx.....
Tabela 4 – Transferências.....
Tabela 5 – Usos e Fontes.....

FORMULÁRIOS

Formulário 7 – Recursos de Operações de Crédito.....
Formulário 8 – Desembolso com Operações de Crédito.....

LISTA DE ABREVIATURAS E SIGLAS

ABREVIATURAS

Ag. por Agência

Art. por artigo

C. por Curto

Cód. Por Código

Dep. por Depósitos

Oper. por Operações

P/ por Por

Prev. por Previdência

Priv. por privada

Seg. por Seguridade

SIGLAS

ADG – Acompanhamento dos Dispêndios Globais

BACEN – Banco Central do Brasil

COFINS – Contribuição para Financiamento da Seguridade Social

DEST – Departamento de Coordenação e Governança das Empresas Estatais

DICARB – Discriminação das Aplicações de Recursos

DICORB – Discriminação das Origens de Recursos

FAT – Fundo Nacional de Desenvolvimento

FEFCx – Fechamento do Fluxo de Caixa

FGC – Fundo Garantidor de Créditos

FGTS – Fundo de Garantia do Tempo de Serviço

FINAM - Fundo de Investimento da Amazônia

FINOR – Fundo de Investimento do Nordeste

FINSOCIAL – Fundo de Investimento Social

FMM – Fundo da Marinha Mercante

FND – Fundo Nacional de Desenvolvimento

LFT – Letras Financeiras do Tesouro

LTN – Letras do Tesouro Nacional

PASEP – Programa de Formação do Patrimônio do Servidor Público

PDG – Programa de Dispêndios Globais

PIS – Programa de Integração Social

RDG – Reprogramação/Remanejamento dos Dispêndios Globais

SENAC – Serviço Nacional de Aprendizagem Comercial

SENAI – Serviço Nacional de Aprendizagem Industrial

SESC – Serviço Social do Comércio

SESI – Serviço Social da Indústria

SPE – Sociedade de Propósito Específico

SIEST – Sistema de Informação das Estatais

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	
1. INFORMAÇÕES	
2. PROGRAMA DE DISPÊNDIOS GLOBAIS	
2.1. ESTRUTURA.....	
2.1.1. PROGRAMAÇÃO INICIAL.....	
2.1.2. ACOMPANHAMENTO ORÇAMENTÁRIO.....	
2.1.3. REPROGRAMAÇÃO/REMANEJAMENTO ORÇAMENTÁRIO.....	
2.2. DISCRIMINAÇÃO DAS ORIGENS DE RECURSOS (DICORB).....	
2.3. DISCRIMINAÇÃO DAS APLICAÇÕES DOS RECURSOS (DICARB).....	
2.4. FECHAMENTO DO FLUXO DE CAIXA (FEFCx).....	
3. TRANSFERÊNCIAS ENTRE BANCOS	
4. USOS E FONTES	
5. RECURSOS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO (FORMULÁRIO 07)	
6. DESEMBOLSO COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (FORMULÁRIO 08)	
7. POLÍTICA DE APLICAÇÕES	
8. ACOMPANHAMENTO MENSAL DO QUANTITATIVO DE PESSOAL	
9. LEGISLAÇÃO	
ANEXO	

INTRODUÇÃO

O presente manual tem por objetivo orientar as equipes técnicas das Instituições Financeiras Federais a respeito das normas e procedimentos de elaboração de propostas orçamentárias, consubstanciadas no Programa de Dispêndios Globais – PDG, a serem apresentadas ao Departamento de Coordenação e Governança das Empresas Estatais - DEST do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão – MP.

A elaboração do PDG visa a identificar as fontes de recursos necessários à execução do Orçamento de Investimento, em atendimento ao disposto no art. 165, § 5º, inciso II, da Constituição Federal.

Para a elaboração e apresentação das referidas propostas orçamentárias, o DEST dispõe do Sistema de Informação das Estatais – SIEST. Trata-se de um instrumento consistente, compatível com os níveis de informações de que dispõem as estatais e permanentemente atualizado, que incorpora métodos de informatização mais avançados, com vistas à racionalização dos trabalhos de elaboração e controle dos orçamentos.

O SIEST é constituído por cinco módulos, a saber:

- I - Programa de Dispêndios Globais;
- II - Orçamento de Investimento;
- III - Cadastro Geral das Empresas Estatais;
- IV - Balanços Patrimoniais; e
- V – Endividamento.

As instruções básicas para o adequado preenchimento dos formulários que compõem as propostas orçamentárias das instituições financeiras estão contidas neste manual, com a abordagem sobre a estrutura do Programa de Dispêndios Globais, com a descrição de cada um de seus componentes.

1. INFORMAÇÕES

Os dados das propostas orçamentárias das empresas federais deverão ser inseridos diretamente no SIEST, observados os conceitos e orientações deste manual e as demais instruções do Departamento de Coordenação e Controle das Empresas Estatais - DEST.

Com base nesses dados, em conjunto com os números relativos ao desempenho do exercício anterior, é iniciado o processo de discussão entre o DEST e essas instituições com vista à consolidação das propostas orçamentárias para o ano de referência.

Em suas propostas orçamentárias, as instituições deverão indicar as fontes de recursos que viabilizarão suas aplicações programadas para o exercício, sendo vedada indicação de fontes de recursos a definir.

É de fundamental importância que todas as empresas utilizem os mesmos critérios na elaboração de seus orçamentos, para que as propostas mantenham a necessária uniformidade, possibilitando, dessa forma, as análises e consolidações. Para tanto, deverão utilizar os macro-parâmetros de trabalho que são remetidos pelo DEST.

2. PROGRAMA DE DISPÊNDIOS GLOBAIS (PDG)

2.1. ESTRUTURA

A estrutura do Programa de Dispêndios Globais (PDG) consiste num conjunto de blocos orçamentários que reflete o orçamento das empresas estatais para o período de referência.

Os valores informados são apurados segundo os conceitos de competência e de caixa, sendo que os dados constantes dos relatórios de acompanhamento orçamentário devem apresentar absoluta compatibilidade com aqueles registrados na contabilidade da empresa.

Para fins de operacionalização do SIEST, o Programa de Dispêndios Globais (PDG) está classificado em 3 fases distintas, a saber: Programação Inicial; Acompanhamento Orçamentário e Reprogramação/Remanejamento Orçamentário.

2.1.1. PROGRAMAÇÃO INICIAL

Na primeira fase, a programação orçamentária é efetuada com a remessa pelas empresas da proposta de previsão de recursos e de limites de dispêndios globais para o exercício seguinte, caracterizada como PDG. Essa programação, para efeito de acompanhamento, é distribuída pelos doze meses do ano, após a sua aprovação.

2.1.2. ACOMPANHAMENTO ORÇAMENTÁRIO

O acompanhamento mensal da execução orçamentária é denominado Acompanhamento de Dispêndios Globais (ADG). **Nessa fase, as empresas devem informar os valores realizados no exercício, acumulados até o mês de referência, até o dia 20 do mês subsequente, por meio do SIEST, conforme dispõe o art. 3º do Decreto 3.735, de 24 de janeiro de 2001.**

As instituições devem também enviar justificativas para eventuais desvios, quando superiores a 10%, para mais ou para menos, em relação aos valores aprovados.

2.1.3. REPROGRAMAÇÃO/REMANEJAMENTO ORÇAMENTÁRIO:

Nessa fase, denominada RDG, as empresas devem encaminhar suas propostas de revisão dos limites aprovados ou de remanejamento de valores entre rubricas do Programa de Dispêndios Globais.

Em todas as fases do processo orçamentário, a estrutura do orçamento das empresas estatais (instituições financeiras) compõe-se do seguinte conjunto de blocos:

1. Discriminação das Origens de Recursos (DICORB).
2. Discriminação das Aplicações de Recursos (DICARB)
3. Fechamento do Fluxo de Caixa (FEFCX).

2.2. DISCRIMINAÇÃO DAS ORIGENS DE RECURSOS (DICORB)

Este bloco congrega todos os recursos, independentemente de sua natureza e origem, com os quais a instituição está programando efetuar a cobertura dos dispêndios globais previstos para o exercício de referência (período de um ano relativo ao exercício social – 1º de janeiro a 31 de dezembro).

Esses recursos deverão ser detalhados de forma a tornar possível a análise pelo DEST da viabilidade de cada um, especialmente aqueles provenientes de transferências do Tesouro Nacional e de empréstimos e financiamentos.

Na página a seguir é apresentada a Tabela 1 com a Discriminação das Origens de Recursos (DICORB), dividida em quatro grandes grupos:

- 1) Recursos;
- 2) Retorno de Operações de Crédito;
- 3) Receita; e
- 4) Tesouro – Recebimento de Créditos Diversos.

A soma desses grupos resulta no total de Recursos.

TABELA 1 – DICRIMINAÇÃO DAS ORIGENS DE RECURSOS (DICORB)

CÓDIGO	ITENS ORÇAMENTÁRIOS
710000	RECURSOS
711000	PARA AUMENTO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
711100	Participação no Capital
711110	Participação União
711120	Empresas Estatais
711121	Controlador
711122	Outras Estatais
711900	Demais Recursos para Aumento do Patrimônio Líquido
712000	RECURSOS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS DE LONGO PRAZO
712100	Operações de Crédito Internas – Moeda
712200	Operações de Crédito Externas
712210	Bens/Serviços
712290	Moeda/Outras
712300	Operações – Resolução nº 63
712800	Variação Cambial
719000	DEMAIS OBRIGAÇÕES
719100	Tesouro
719200	Fundo Nacional de Desenvolvimento - FND
719300	Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT
719400	Fundo de Marinha Mercante - FMM
719500	Depósitos a Vista
719600	Depósitos a Prazo
719610	Fundo de Garantia por Tempo de Serviço - FGTS
719620	Demais Depósitos a Prazo
719900	Outras Obrigações
719910	Debêntures
719930	Fundo de Garantidor de Crédito - FGC
719990	Demais
720000	RETORNO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO
730000	RECEITA
732000	OPERACIONAL
732100	Rendas de Operações de Crédito
732110	Rendas e Outros
732120	Variação Cambial
732200	Resultado de Câmbio
732300	Resultado de Prestação de Serviços
732400	Renda de Valores Mobiliários
732500	Resultado de Inversões Financeiras
732600	Resultado de Transações com Valores Mobiliários
732900	Demais Receitas Operacionais
733000	NÃO OPERACIONAL
733100	Dividendos e Bonificações em Dinheiro
733200	Aluguéis
733300	Alienação de Bens
733400	Alienação de Valores Mobiliários
733900	Demais Receitas não Operacionais
750000	TESOURO - RECEBIMENTO DE CRÉDITOS DIVERSOS
799999	TOTAL DOS RECURSOS

A seguir, serão apresentadas breves definições a respeito de cada uma das rubricas que compõe a DICORB.

710000 - RECURSOS

711000 - PARA AUMENTO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

711100 - Participação no Capital

Aportes destinados ao aumento do capital.

711110 - Participação da União no Capital

Aportes da União destinados ao aumento do capital.

711120 - Empresas Estatais

Integralização de ações, inclusive ágio, por empresas estatais.

711121- Controladora

Aporte de capital das Controladoras.

711122- Outras Estatais

Demais integralizações de ações provenientes de outras estatais.

711900 - Demais Recursos para aumento do Patrimônio Líquido

Recursos de outras fontes, contabilizados no patrimônio líquido, não incluídos nas rubricas anteriores, inclusive recursos advindo dos acionistas minoritários.

712000 - RECURSOS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO

As previsões de ingresso de recursos nas contas "712100", "712200" e "712300", vinculadas a esta rubrica deverão, obrigatoriamente, ser detalhadas no Formulário 07 - Recursos de Operações de Crédito.

712100 - Operações de Crédito Internas - Moeda

Empréstimos de longo prazo em moeda, junto a outras instituições financeiras no País.

712200 - Operações de Crédito Externas

712210 - Bens/Serviços

Empréstimos de longo prazo, junto a instituições financeiras de desenvolvimento no exterior¹, para aquisição de bens/serviços ou repasse a mutuários para financiamento de aquisição de bens e serviços.

712290 - Moeda/Outras

Recursos não classificáveis na rubrica "712210", decorrentes de empréstimos de longo prazo em moeda, junto a instituições financeiras no exterior.

712300 - Operações - Resolução nº 63

Empréstimos de longo prazo vinculados a repasses por meio da Resolução nº 63.

712800 – Variação Cambial

Obrigações relativas à variação cambial positiva.

719000 - DEMAIS OBRIGAÇÕES

Ingressos efetivos de outros recursos de longo prazo.

719100 - Tesouro

Recursos oriundos de quaisquer fontes da União, contabilizados como empréstimos/financiamentos de longo prazo.

719200 – Fundo Nacional de Desenvolvimento (FND)

Recursos do FND de uso específico do BNDES e da FINEP.

719300 - Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)

Recursos do FAT de uso específico do BNDES e da FINEP.

719400 – Fundo de Marinha Mercante

¹ Instituições como: BID, BIRD, KFW, EXIMBANK etc.

Recursos oriundos do Fundo da Marinha Mercante de uso específico do BNDES.

719500 - Depósitos a Vista

Variação do saldo de depósitos a vista (saldo do mês reduzido de dezembro anterior). Inclui os depósitos especiais do Tesouro Nacional no BASA e no BNB.

719600 - Depósitos a Prazo

719610 - Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS)

Variação do saldo de depósitos do FGTS (o saldo do mês reduzido do saldo de dezembro anterior).

719620 - Demais Depósitos a Prazo

Variação do saldo de outros depósitos remunerados (saldo do mês deduzido o saldo de dezembro anterior)

719900 - Outras Obrigações

719910 - Debêntures

Títulos de longo prazo emitidos pela instituição com garantia de certas propriedades, bens ou aval do emitente, que pode reservar-se o direito de resgatá-los antecipadamente. Fornecem recursos para financiar as atividades da Instituição, devendo ser liquidados no vencimento.

719930 - Fundo Garantidor de Crédito (FGC)

Ingresso de recursos oriundos do Fundo Garantidor de Crédito (Resolução BACEN nº 3.251, de 16.12.2004), destinados à garantia do crédito a depositantes e investidores de instituições financeiras, no País.

719990 - Demais

720000 - RETORNO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Os bancos que utilizarem o conceito de desembolso efetivo para as aplicações em empréstimos e financiamentos (conta "870000" do DICARB) informarão nesta rubrica os recursos recebidos de mutuários para amortização ou liquidação de empréstimos e financiamentos concedidos².

730000 - RECEITA

732000 - OPERACIONAL

Rendas auferidas pela instituição financeira em suas atividades principais e acessórias, pelo regime de competência.

732100 - Rendas de Operações de Crédito

Juros, atualização monetária ou cambial, comissões e outros rendimentos incidentes sobre empréstimos e financiamentos concedidos. Inclui apenas os valores cuja contrapartida é feita a débito de operações de crédito e que constituam receita efetiva da instituição.

732110 - Rendas e Outros

Juros, comissões e outros rendimentos incidentes sobre empréstimos e financiamentos concedidos. Inclui apenas os valores cuja contrapartida é feita a débito de operações de crédito e que constituam receitas efetivas da instituição.

732120 – Variação Cambial

Resultado da variação cambial decorrente de operações de crédito vinculadas à Carteira de Empréstimos em moeda estrangeira.

732200 - Resultado de Câmbio

Resultado líquido (devedor ou credor) entre receitas e despesas/prejuízos provenientes da variação da taxa de câmbio liquidado e o de liquidação futura, bem como entre receitas e despesas decorrentes de operações com vínculo à Carteira de Câmbio, à exceção daquelas referentes a operações de crédito.

732300 - Resultado de Prestação de Serviços

² Já os bancos que aplicarem o conceito de variação de saldo de operações de crédito na referida rubrica deixarão de preencher esta conta.

Remuneração (tarifas, portes e comissões) obtida pelo banco referente à prestação de serviços.

732400 - Renda de Valores Mobiliários

Renda com títulos de renda fixa (LFT, LTN, certificados de depósitos bancários, letras de câmbio, obrigações dos Tesouros Estaduais e Municipais etc.) e variáveis (ações, bônus de subscrição de companhias abertas, cotas de fundos etc.). Inclui reversão de provisão para desvalorização e outros rendimentos de participações acionárias não classificáveis em inversões financeiras.

732500 – Resultado de Inversões Financeiras

Resultado líquido de participações societárias, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial, reversão de provisão para perdas e outras rendas de inversões financeiras.

732600 - Resultado de Transações com Valores Mobiliários

Lucro ou prejuízo decorrente da alienação de títulos de renda fixa e variável de propriedade do Banco.

732900 - Demais Receitas Operacionais

Receitas não enquadradas nas rubricas anteriores, tais como: taxas de administração, variações monetárias, reversão de provisões para devedores duvidosos etc.

733000 - NÃO OPERACIONAL

Remuneração não decorrente da atividade principal ou acessória do Banco.

733100 - Dividendos e Bonificações em Dinheiro

Dividendos recebidos por força de inversões financeiras, não aferíveis pelo Patrimônio.

733200 - Aluguéis

Renda de locação de bens móveis e imóveis de propriedade do Banco.

733300 - Alienação de Bens

Ingresso de recursos provenientes da venda de bens e direitos do Ativo Imobilizado ou de outros bens, como obras de arte, museu etc.

733400 - Alienação de Valores Mobiliários

Receitas obtidas com a venda de títulos e valores mobiliários. Inclui os recursos decorrentes da alienação de participações societárias, representadas pelas ações e cotas de capital de empresas, inclusive subsidiárias.

733900 - Demais Receitas não Operacionais

Outras receitas não operacionais não incluídas nas rubricas anteriores.

750000 – TESOURO - RECEBIMENTO DE CRÉDITOS DIVERSOS

Ingresso de recursos do Tesouro Nacional que tenham como contrapartida a redução de créditos específicos junto à União. Inclui os recursos relativos aos Fundos Constitucionais³.

799999 - TOTAL DOS RECURSOS

³ Recursos destinados para aplicação em programas e financiamentos ao setor produtivo das Regiões Norte, Nordeste e Centro-Oeste, nos termos do art. 159, inciso I, alínea “c”, da Constituição Federal.

2.3. DISCRIMINAÇÃO DAS APLICAÇÕES DE RECURSOS (DICARB)

A Discriminação das Aplicações de Recursos (DICARB) apresenta todos os dispêndios/despesas programados para o exercício de referência (1º de janeiro a 31 de dezembro), agrupados segundo o conceito de competência.

A DICARB é composta por três grandes grupos: dispêndios de capital; dispêndios correntes e Aplicações em Operações de Crédito.

O grupo dispêndios de capital compreende os seguintes subgrupos:

- 1) Amortização – Principal e atualização monetária/cambial
- 2) Investimentos no Ativo Imobilizado
- 3) Inversões Financeiras
- 4) Outros Dispêndios de Capital

Já o grupo dos dispêndios correntes é composto pelos seguintes subgrupos:

- 1) Pessoal e Encargos Sociais
- 2) Locação de Equipamentos de Tecnologia da Informação
- 3) Serviços de Terceiros
- 4) Utilidades e Serviços
- 5) Tributos e Encargos Parafiscais
- 6) Juros e Outros
- 7) Outros Dispêndios Correntes

O grupo Aplicações em Operações de Crédito contempla as aplicações em empréstimos e financiamentos ou a variação do saldo desde ativo (referente ao mês em questão subtraído do saldo mês de dezembro anterior).

A Tabela 2 a seguir apresenta a DICARB com as suas respectivas contas, agrupadas segundo a classificação da despesa.

TABELA 2 - DISCRIMINAÇÃO DAS APLICAÇÕES de RECURSOS (DICARB)

CÓDIGO	ITENS ORÇAMENTÁRIOS
820000	DISPÊNDIOS de CAPITAL
821000	AMORTIZAÇÃO – PRINCIPAL E ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA/CAMBIAL
821100	Operações Internas
821200	Operações Externas
821300	Operações através Resolução nº 63
821900	Demais Obrigações
822000	INVESTIMENTOS NO ATIVO IMOBILIZADO
822100	Imóveis de Uso
822200	Equipamentos de Uso
822300	Sistema de Tecnologia da Informação
822310	Aquisição e Manutenção de Equipamentos de Tecnologia da Informação
822320	Aquisição e Manutenção de Software de Processamento de Dados
822390	Demais
822400	Sistema de Comunicação
822500	Sistema de Transporte
822600	Sistema de Segurança
822900	Demais Investimentos
823000	INVERSÕES FINANCEIRAS
823100	Participação no Capital
823110	Sociedade Controlada
823120	Outras Estatais Federais
823130	Estatais Estaduais/Municipais
823140	Sociedades de Propósito Específico
823190	Outras Empresas
823900	Demais Inversões Financeiras
829000	OUTROS DISPÊNDIOS DE CAPITAL
829100	Dividendos
829200	Aquisição de Títulos Públicos
829900	Demais Dispêndios de Capital
840000	DISPÊNDIOS CORRENTES
841000	PESSOAL E ENCARGOS SOCIAIS
841100	Salário Base
841200	Horas-Extras
841300	Comissões por Função
841400	Gratificação Extraordinária
841500	Encargos Sociais
841600	Benefícios Sociais
841610	Contribuições Patronais a Associação de Funcionários (Prev. Priv. e Seg.)
841620	Contribuições. Patronais a Associação de Funcionários (Assistência Médica)
841690	Demais
841700	Inativos e Pensionistas
841800	Programas de Desligamento Voluntário
841900	Outros Adicionais
842000	LOCAÇÃO DE EQUIPAMENTOS DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO
842100	Equipamento de Processamento de Dados
842900	Demais
843000	SERVIÇOS DE TERCEIROS
843100	Prestação de Serviços de Apoio
843110	Segurança e Vigilância
843190	Demais Serviços de Apoio
843200	Prestação de Serviço Técnico-Administrativo
843210	Tecnologia da Informação
843290	Demais
843300	Dispêndio Indireto com Pessoal Próprio
843310	Diárias
843320	Passagens
843330	Representação

CÓDIGO	ITENS ORÇAMENTÁRIOS
843340	Treinamento Externo
<i>843341</i>	<i>Tecnologia da Informação</i>
<i>843349</i>	<i>Demais</i>
843360	Auxílio Alimentação
843370	Cesta Básica
843380	Auxílios Educação, Creche e Outros
843390	Demais Dispêndios Indiretos com Pessoal Próprio
843400	Propaganda e Publicações Oficiais
843410	Publicidade Legal
843420	Publicidade Mercadológica
843430	Publicidade Institucional
843440	Patrocínio
843450	Publicidade de Utilidade Pública
843500	Transportes
843600	Estagiários
<i>843610</i>	<i>Tecnologia da Informação</i>
<i>843690</i>	<i>Demais</i>
843900	Demais Serviços de Terceiros
844000	UTILIDADES E SERVIÇOS
845000	TRIBUTOS E ENCARGOS PARAFISCAIS
845100	Imposto de Renda
845200	PIS, PASEP e FINSOCIAL
845900	Demais Tributos e Encargos Parafiscais
846000	JUROS E OUTROS
846100	Operações Internas
846200	Operações Externas
846300	Operações Através Resolução 63
846400	Depósitos
846800	Variação Cambial
846900	Outras Obrigações
849000	OUTROS DISPÊNDIOS CORRENTES
849100	Arrendamento Mercantil
849110	Pais
<i>849111</i>	<i>Tecnologia da Informação</i>
<i>849119</i>	<i>Demais</i>
849120	Exterior
<i>849121</i>	<i>Tecnologia da Informação</i>
<i>849129</i>	<i>Demais</i>
849200	Materiais
<i>849210</i>	<i>Tecnologia da Informação</i>
<i>849219</i>	<i>Demais</i>
849300	Aluguéis
849500	Multas
849600	Combustíveis e Lubrificantes
849700	FGTS – Taxa de Administração
849800	Dispêndios com Pessoal
849810	Participação no Lucro ou Resultado
849820	Demandas Trabalhistas
849830	Previdência Privada – Cobertura de Déficit
849900	Demais Dispêndios Correntes
860000	TOTAL DOS DISPÊNDIOS PDG
870000	APLICAÇÕES EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO
899999	TOTAL GERAL DOS DISPÊNDIOS

Para melhor entendimento, a seguir é apresentada a composição dos grupos e subgrupos do DICARB:

820000 - DISPÊNDIOS DE CAPITAL

Despesas realizadas com o propósito de formar e/ou adquirir ativos reais, abrangendo, entre outros a compra de móveis e equipamentos, aquisição, construção e reforma de imóveis, participação no capital de empresas, aplicações em títulos públicos e aquisição de bens artísticos e valiosos. Inclui ainda o pagamento de dividendos e amortização de dívidas decorrentes de empréstimos e financiamentos de longo prazo.

821000 - AMORTIZAÇÃO - PRINCIPAL E ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA/CAMBIAL

Valor da amortização/liquidação do principal, atualizado monetariamente, de obrigações por empréstimos e outras originariamente de longo prazo. Preencher e enviar ao DEST o Formulário 08 – Desembolso com Operações de Crédito relativo às amortizações programadas nesta rubrica.

821100 - Operações Internas

De obrigações por empréstimos de longo prazo, em moeda, junto às instituições financeiras no País.

821200 - Operações Externas

De obrigações por empréstimos de longo prazo, em moeda e bens e serviços, junto a instituições financeiras no exterior.

821300 - Operações por da Resolução nº 63

De obrigações por empréstimos de longo prazo, vinculados a repasses por meio da Resolução nº 63.

821900 - Demais Obrigações

De outras obrigações (do passivo), originariamente de longo prazo.

822000 - INVESTIMENTOS NO ATIVO IMOBILIZADO

Aplicações no acréscimo dos bens imobilizáveis. Estes dispêndios deverão ser informados no Sistema SIEST, com vistas à elaboração do Orçamento de Investimento, a ser submetido ao Congresso Nacional, na forma de dispositivo constitucional. Considerar neste item os gastos relativos às aquisições de bens para arrendamento mercantil somente no PDG.

822100 - Imóveis de Uso

Valor aplicado no acréscimo dos imóveis de uso nas atividades principais ou acessórias da Instituição, no período considerado.

822200 - Equipamentos de Uso

Valor aplicado no acréscimo dos bens dessa natureza classificáveis no imobilizado.

822300 - Sistema de Tecnologia da Informação

Valores aplicados em aquisição e manutenção de equipamentos e materiais de processamento de dados, na aquisição de software de base e de aplicação, bem como em serviços de processamento de dados e de telecomunicação.

822310 – Aquisição e Manutenção de Equipamentos de Tecnologia da Informação

Valores aplicados em aquisição e/ou manutenção de equipamentos de processamento de dados e de telecomunicação.

822320 – Aquisição e Manutenção de Softwares de Processamento de Dados

Valores aplicados na aquisição de software de base e de aplicação.

822390 – Demais

Valores aplicados na aquisição de materiais e serviços de processamento de dados e de telecomunicação.

822400 - Sistema de Comunicação

Valor aplicado no acréscimo dos equipamentos de comunicação de propriedade da Instituição e direitos permanentes, indispensáveis ao uso de equipamentos ou sistema de comunicação.

- 822500 - Sistema de Transporte**
Valor aplicado no acréscimo dos bens dessa natureza classificáveis no imobilizado.
- 822600 - Sistema de Segurança**
Valor aplicado no acréscimo dos equipamentos que compõem o sistema de segurança, de propriedade da Instituição.
- 822900 - Demais Investimentos**
Demais valores aplicados no acréscimo do imobilizado, inclusive na aquisição de bens para arrendamento mercantil.
- 823000 - INVERSÕES FINANCEIRAS**
Valor de aquisição de ações e cotas de capital, em caráter permanente, assim como adiantamentos para aumento de capital e recursos aplicados na obtenção de direitos que não se destinem à manutenção da atividade da empresa, como bens para renda, obras de arte, museu etc.
- 823100 - Participação no Capital**
- 823110 - Sociedades Controladas**
Valor da aquisição de ações e cotas de capital e/ou adiantamentos para aumento de capital em sociedades controladas.
 - 823120 - Outras Estatais Federais**
Valor de aquisição de ações e cotas de capital e/ou adiantamentos para aumento de capital de empresas estatais federais não consideradas na rubrica "823110".
 - 823130 - Estatais Estaduais/Municipais**
Valor de aquisição de ações e cotas de capital e/ou adiantamentos para aumento de capital de empresas estatais estaduais/municipais.
 - 823140 – Sociedades de Propósito Específico (SPE)**
Participações acionárias em Sociedades de Propósito Específico.
 - 823190 - Outras Empresas**
Valor de aquisição de ações e cotas de capital e/ou adiantamentos para aumento de capital em empresas privadas.
- 823900 - Demais Inversões Financeiras**
Recursos aplicados na obtenção de direitos, não classificáveis no ativo circulante e realizável a longo prazo, que não se destinem à manutenção da atividade da empresa, tais como bens para renda, obras de arte, museu etc. Inclui aplicação em incentivo fiscal FINOR, FINAM etc.
- 829000 - Outros Dispêndios de Capital**
Aplicações financeiras de longo prazo classificáveis em valores e bens, bem como aplicações que resultem em redução do Patrimônio Líquido (dividendos, compra de ações em tesouraria, resgate de partes beneficiárias etc.).
- 829100 - Dividendos**
Dividendos a serem pagos com base no resultado dos balanços, de acordo com as disposições legais e estatutárias. Os valores a serem pagos aos acionistas são registrados nesta conta em contrapartida com a rubrica "969000-Outras Obrigações". Os dividendos efetivamente pagos a empresas de um mesmo grupo devem, obrigatoriamente, ser informados no Mapa de Transferências⁴.
 - 829200 - Aquisição de Títulos Públicos**
Aplicações financeiras não compulsórias em títulos públicos, com prazo de resgate superior a doze (12) meses.
 - 829900 - Demais Dispêndios de Capital**
Aplicações que resultem na redução do Patrimônio Líquido (compra de ações em tesouraria, resgate de partes beneficiárias etc.). Outras aplicações financeiras não incluídas nos códigos anteriores com prazo de resgate originariamente superior a doze (12) meses.

⁴ Na Tabela de Transferências constante deste manual.

840000 - DISPÊNDIOS CORRENTES

Despesas de natureza permanente necessárias à prestação de serviços e à manutenção das atividades administrativas e operacionais da empresa como, por exemplo, o pagamento de pessoal, de material de consumo, de tributos e encargos parafiscais, de encargos financeiros e a contratação de serviços de terceiros.

841000 - PESSOAL E ENCARGOS SOCIAIS

Valor de salários, adicionais, outras remunerações diretas e encargos e benefícios sociais incorridos com o pessoal da operação e administração do banco, bem com os inativos e pensionistas.

841100 - Salário Base

Salários normais brutos de empregados, bem como honorários da Diretoria e Conselhos.

841200 - Horas-Extras

Valor despendido por trabalho em horário extraordinário (valor hora base mais o adicional de hora-extra).

841300 - Comissões por Função

Acréscimo à remuneração de empregados pelo exercício de função em comissão.

841400 - Gratificação Extraordinária

Gratificação extraordinária.

841500 - Encargos Sociais

Contribuições patronais obrigatórias, de natureza social, estabelecidas em leis e em regulamentos. Exemplos: previdência oficial – INSS - e contribuições parafiscais (SESI, SESC, SENAI, SENAC etc.), FGTS, férias, 13º salário, aviso prévio, indenização trabalhista, por acidente de trabalho etc.

841600 - Benefícios Sociais

Complementações salariais por acordo coletivo de trabalho ou liberalidade do banco, tais como: adicional por tempo de serviço (anuênio, triênio etc.), férias, auxílios, doações e contribuições patronais a associações de funcionários e à fundação de seguridade social e de assistência médica etc.

841610 - Contribuição Patronal a Associação de Funcionários. (Previdência Privada ou Seguridade Social)

Parcela de contribuição patronal destinada a subsidiar contribuição de funcionários a Fundos de Previdência Privada ou de Seguridade Social, constituídos pelas empresas estatais federais com a finalidade de complementar aposentadorias.

841620 - Contribuição Patronal a Associação de Funcionários (Assistência Médica)

Parcela de contribuição patronal destinada a subsidiar contribuição dos funcionários das empresas estatais federais a Fundos destinados a cobrir despesas com assistência médica.

841690 - Demais

Benefícios, auxílios ou outras contribuições patronais não contempladas nas rubricas anteriores.

841700 - Inativos e Pensionistas

Complementação de aposentadorias ou gastos destinados a pagamento de pensões por morte, de responsabilidade exclusiva do banco.

841800 – Programas de Desligamento Voluntário

Despesas com Programas de Desligamento Voluntário de Pessoal.

841900 - Outros Adicionais

Remuneração pela contraprestação direta de trabalho, tais como: abono pecuniário, adicionais noturnos, de insalubridade, de periculosidade, gratificação por quebra de caixa etc.

842000 - LOCAÇÃO DE EQUIPAMENTOS DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

Despesas decorrentes do aluguel de equipamentos de processamento de dados. Não inclui arrendamento mercantil, cujos gastos são informados na rubrica “849100”.

842100 – Equipamento de Processamento de Dados

Despesas com aluguel de equipamento de processamento de Dados. Não inclui arrendamento mercantil, cujos gastos são informados na rubrica "849100".

842900 – Demais

Despesas com aluguel de outros equipamentos de Tecnologia da Informação.

843000 - SERVIÇOS DE TERCEIROS

Despesas decorrentes de utilização de mão-de-obra sem vínculo empregatício; de trabalhos de consultoria, de auditoria, de assessoramento, de levantamento de situações, diagnósticos, de elaboração de planos e de estudos ou quaisquer outros semelhantes; de assistência médica, odontológica e hospitalar; de programas de alimentação (inclusive tíquete ou vale-refeição), de treinamento externo e de transporte; de propaganda, de publicidade e de divulgação; ou de qualquer outra prestação de serviços efetivada por contratos, convênios, acordos ou ajustes celebrados com empresas particulares ou com entidades públicas ou outras estatais.

843100 - Prestação de Serviços de Apoio

843110 - Segurança e Vigilância

Despesas com serviços de segurança e vigilância, prestados por terceiros.

843190 - Demais Serviços de Apoio

Gastos com serviços de limpeza, ascensorista, recepcionista etc.

843200 - Prestação de Serviço Técnico-Administrativo

Gastos com serviços de manutenção e conservação de máquinas e de equipamentos, bem como com trabalhos de consultoria, de auditoria, de assessoramento, de levantamento de situações, de diagnósticos, de elaboração de planos e estudos ou quaisquer outros semelhantes.

843210 – Tecnologia da Informação

Despesas com serviços de manutenção e conservação de equipamentos de Tecnologia da Informação.

843290 – Demais

Gastos com contratação de serviços técnicos especializados de consultoria, de auditoria, de assessoramento, de levantamento de situações, de diagnósticos, de elaboração de planos e estudos ou quaisquer outros semelhantes.

843300 - Dispêndio Indireto com Pessoal Próprio

Gastos com assistência médica, hospitalar e odontológica; com programas de alimentação (inclusive vale ou tíquete refeição) e detransporte (da residência ao local de trabalho); com programas de treinamento do pessoal próprio contratados junto a terceiros; com diárias, representação e hospedagem, e quaisquer outros da mesma natureza.

843330 – Representação

Valor de verba de representação, relacionamento público social ou outras da mesma natureza, realizadas no interesse do banco.

843340 - Treinamento Externo

Gastos com programas de treinamento do pessoal próprio, contratados junto a terceiros.

843341 – Tecnologia da Informação

Despesas com programas de treinamento, contratados junto a terceiros, para o pessoal próprio da área de tecnologia da informação.

843349 – Demais

Despesas com treinamento, contratados junto a terceiros, para o pessoal próprio vinculado às demais áreas da empresa.

843360 – Auxílio Alimentação

Gastos com programas de alimentação (inclusive vale ou tíquete refeição). Exclui os gastos com alimentação fornecida diretamente pelo banco.

843370 – Cesta Básica

Gastos com programas de cesta básica.

843380 – Auxílios Educação, Creche e Outros

Gastos com pagamento de auxílio educação, auxílio creche e outros benefícios indiretos concedidos ao pessoal próprio.

843390 - Demais Dispendios Indiretos Com Pessoal Próprio

Demais gastos com pessoal próprio, não enquadrados nos itens anteriores.

843400- Propaganda e Publicações Oficiais

Publicações exigidas, ou não, por Lei ou Regulamento indispensáveis ao funcionamento do banco ou à sua promoção.

843410 - Publicidade Legal

Publicações exigidas por Lei ou Regulamento tais como: Atas, Editais, Demonstrações Financeiras, Avisos etc.

843420 - Publicidade Mercadológica

Gastos não exigidos por Lei, porém, visam à melhoria da imagem do banco, bem como à promoção de produtos e serviços que atuem numa relação de concorrência no mercado.

843430 - Publicidade Institucional

A que tem como objetivo divulgar informações sobre atos, obras e programas dos bancos, suas metas e resultados.

843440 - Patrocínio

Gastos com patrocínio de eventos culturais e esportivos.

843450 - Publicidade de Utilidade Pública

A que tem como objetivo informar, orientar, avisar, prevenir ou alertar a população ou segmento da população para adotar comportamentos que lhe tragam benefícios sociais reais, visando melhorar a sua qualidade de vida.

843500 - Transportes

Passagens (aéreas, terrestres, urbanas, táxi etc.) para desempenho das atividades do banco, inclusive para transporte de volumes.

843600 – Estagiários

Remuneração paga a estagiários.

843610 – Tecnologia da Informação

843690 – Demais

843900 - Demais Serviços de Terceiros

844000 - UTILIDADES E SERVIÇOS

Gastos com energia elétrica, água, telefone, fax, telegramas, correios e malotes, gás etc.

845000 - TRIBUTOS E ENCARGOS PARAFISCAIS

Provisão para imposto de renda e despesas decorrentes de outros impostos, taxas e encargos parafiscais e tributários.

845100 - Imposto de Renda

Valor do imposto de renda a recolher.

845200 – PIS, PASEP e COFINS

Valor das contribuições para o PIS, PASEP e para a Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS).

845900 - Demais Tributos e Encargos Parafiscais

Outros tributos e encargos parafiscais não incluídos nos códigos anteriores.

846000 - JUROS E OUTROS

Apropriação de juros e comissões de operações de crédito e outras obrigações, bem como encargos financeiros sobre depósitos a prazo. As previsões constantes das rubricas “846100”, “846200” e “846300” deverão ser informadas no Formulário 08-Desembolsos com Operações de Crédito.

846100 - Operações Internas

Valor de juros, comissões etc., sobre obrigações por empréstimos junto a instituições financeiras no País.

846200 - Operações Externas

Valor de juros, comissões etc., sobre obrigações por empréstimos junto a instituições financeiras no exterior.

846300 - Operações Através Resolução nº 63

Valor de juros, comissões etc., sobre obrigações por empréstimos vinculados a repasses através da Resolução nº 63.

846400 - Depósitos

Despesa de juros e atualização monetária incorridos sobre depósitos a prazo.

846800 – Variação Cambial

Despesa de variação cambial.

846900- Outras Obrigações

Valor de juros, comissões etc. sobre outras obrigações.

849000 - OUTROS DISPÊNDIOS CORRENTES

Outros gastos correntes não incluídos nas contas anteriores.

849100 - Arrendamento Mercantil

849110 - País

Despesas com arrendamento de bens nacionais ou estrangeiros, efetivado no mercado interno.

849111 – Tecnologia da Informação

Despesas com arrendamento de equipamentos de tecnologia da informação.

849119 – Demais

Despesas com arrendamento de outros bens.

849120 - Exterior

Despesas com arrendamento de bens, efetivado no exterior.

849121 – Tecnologia da Informação

Despesas com arrendamento de equipamentos de tecnologia da informação.

849129 – Demais

Despesas com arrendamento de outros bens.

849200 - Materiais

Despesas com material de expediente, com peças de reposição e com bens de consumo duráveis de pequeno valor ou de vida útil inferior a um ano.

849210 – Tecnologia da Informação

Despesas com material de expediente e outros, destinados à área de tecnologia da informação.

849290 – Demais

Despesas com material de expediente e outros, destinados às demais áreas da empresa.

849300 - Aluguéis

Valor do aluguel de bens imóveis e móveis (exceto equipamentos de processamento de dados).

849500 – Multas

Valor de multas de quaisquer naturezas, já imputadas à empresa, a serem pagas no exercício.

849600 - Combustíveis e Lubrificantes

Valor do consumo de combustíveis e lubrificantes no período considerado.

849700 - FGTS - Taxa de Administração

849800 – Dispêndios Com Pessoal

849810 - Participação no Lucro Ou Resultado

Participação de empregados e diretores no lucro ou resultado dos bancos, de acordo com a legislação em vigor.

849820 - Demandas Trabalhistas

Provisões para ocorrer aos gastos com demandas trabalhistas.

849830 - Previdência Privada – Cobertura de Déficit

Amortização do déficit, reconhecido pela patrocinadora, de planos de benefícios previdenciários administrados por entidades fechadas de previdência complementar.

849900 - Demais Dispêndios Correntes

Demais dispêndios correntes não enquadrados nas rubricas anteriores.

860000 - TOTAL DOS DISPÊNDIOS PDG

870000 - APLICAÇÕES EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Aplicação de recursos em empréstimos e financiamentos aos diversos setores da economia. Para fins do PDG, as instituições financeiras devem considerar o fluxo líquido das operações de crédito, medido pela variação de saldo (saldo do mês de referência menos saldo de dezembro anterior), que corresponde aos empréstimos e financiamentos efetivamente concedidos mais os encargos financeiros apropriados no período, deduzidos os recebimentos. As instituições financeiras que tiverem programação nesta rubrica devem encaminhar ao DEST, via SIEST, os dados relativos à Política de Aplicação de Recursos em Operações de Crédito, programação anual e acompanhamento mensal, discriminando os valores por setor, região, origem dos recursos e porte do tomador, na forma estabelecida na Lei de Diretrizes Orçamentárias (LDO).

899999 - TOTAL GERAL DOS DISPÊNDIOS

2.4. FECHAMENTO DO FLUXO DE CAIXA (FEFCx)

O Fechamento do Fluxo de Caixa (FEFCx) também compõe a estrutura orçamentária dos bancos e tem por objetivo assegurar a compatibilização entre os valores econômicos constantes dos demonstrativos DICORB e DICARB e a disponibilidade financeira apresentada no balancete/balanços da Instituição.

A seguir é apresentado na Tabela 3 o modelo do FEFCx, no qual é possível identificar os nomes das rubricas e seus códigos:

TABELA 3 – FECHAMENTO DO FLUXO DE CAIXA (FEFCx)

CÓDIGO	ITENS ORÇAMENTÁRIOS
910000	DISPONÍVEL INICIAL
929999	Total dos Recursos
939999	Total Geral dos Dispêndios
959999	SUBTOTAL
961000	Obrigações de Curto Prazo
961100	Recebimento de Empréstimos
961200	Pagamento de Empréstimos
962000	Valores e Bens
963000	Relações Interbancárias e Interdepartamentais
964000	Créditos Diversos
969000	Outras Obrigações
970000	DISPONÍVEL FINAL

O significado de cada conta que compõe o FEFCx, com seu respectivo código, encontra-se no detalhamento a seguir:

910000 - DISPONÍVEL INICIAL

Numerário em moeda corrente nacional, saldo de depósitos em bancos, reserva bancária e as aplicações de liquidez imediata. Registrar nesta rubrica o mesmo valor (saldo) das disponibilidades, observado em 31 de dezembro do ano anterior e informado no Disponível Final (código 970000), no acompanhamento do PDG do referido exercício.

929999 - TOTAL DOS RECURSOS

Corresponde ao total de recursos do DICORB, código 799999, transportado automaticamente pelo Sistema.

939999 - TOTAL GERAL DOS DISPÊNDIOS

Corresponde ao total de dispêndios do DICARB, código 899999, transportado automaticamente pelo Sistema.

959999 - SUBTOTAL

Resultado de 910000+929999-939999, calculado automaticamente pelo Sistema.

961000 – OBRIGAÇÕES DE CURTO PRAZO

Resultado de 961100-961200, calculado automaticamente pelo Sistema.

961100 - RECEBIMENTO DE EMPRÉSTIMOS

Empréstimos de curto prazo, tomados no ano em referência.

961200 - PAGAMENTO DE EMPRÉSTIMOS

Amortização, no ano de referência, de empréstimos de curto prazo.

962000 - VALORES E BENS

A rubrica representa a variação de títulos de renda, recolhimentos no BACEN em títulos (reserva bancária), depósitos em títulos federais no BACEN para aumento de capital, títulos federais vinculados a recursos externos, bens não de uso próprio, material em estoque, aplicações financeiras de curto prazo, valores em moedas estrangeiras etc.

963000 - RELAÇÕES INTERBANCÁRIAS E INTERDEPARTAMENTAIS

Saldo das transferências de recursos (suprimentos) entre os departamentos (agências) da Instituição Financeira e entre estes e sociedades controladas, bancos e outros correspondentes no país e no exterior.

964000 - CRÉDITOS DIVERSOS

Registrar as operações por conta do Tesouro Nacional e do BACEN, adiantamentos sobre contratos de câmbio, financiamentos e créditos em moeda estrangeira, adiantamentos para pagamento de contas da própria instituição, depósitos especiais no BACEN, repasses interbancários, valores a receber pela venda de valores e bens, créditos em liquidação, despesas antecipadas etc.

969000 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

Demais obrigações que não se enquadram nas classificações anteriores.

970000 - DISPONÍVEL FINAL

Resultado de $959999 + 961000 - 962000 + 963000 - 964000 + 969000$, calculado automaticamente pelo Sistema.

3. TRANSFERÊNCIAS ENTRE BANCOS

Transferências entre Bancos é um bloco que compõe a estrutura do orçamento das empresas estatais, no qual são registrados os valores transferidos entre empresas de um mesmo grupo, com o objetivo de evitar a duplicação de valores na consolidação do Orçamento.

Importante destacar que o referido modelo é aplicado somente a instituições financeiras pertencentes a um mesmo grupo quando houver transferências econômicas e/ou financeiras entre elas.

São consideradas transferências econômicas e financeiras os valores registrados os demonstrativos DICARB, DICORB E FEFCx, relacionados aos seguintes itens orçamentários:

- a) DISPÊNDIOS DE CAPITAL – Amortizações de operações de internas, juros e outros dispêndios de capital;
- b) DISPÊNDIOS CORRENTES – Locação de equipamentos de processamento de dados, utilidades e serviços, serviços de terceiros, pessoal e encargos sociais e demais dispêndios correntes;
- c) OPERAÇÕES DE CRÉDITOS.

São lançados na tabela de Transferências os itens orçamentários: recebimento de obrigações para empréstimos de curto prazo; créditos diversos; valores e bens; relações interbancárias e interdepartamentais e outras obrigações.

Na fase de Acompanhamento da Execução Orçamentária (ADG), os bancos devem inserir, no bloco de Transferências, os fluxos mensais acumulados, coerentemente com as informações registradas nos demais blocos do PDG.

A seguir é apresentada a Tabela 4 – Transferências, com os demonstrativos orçamentários e seus respectivos itens e códigos.

TABELA 4 – TRANSFERÊNCIAS

ITENS ORÇAMENTÁRIOS	DICAR			DICOR
	Diferenciador	Dispêndios		Recursos
		Banco "A"		Banco "B"
1 DISPÊNDIOS DE CAPITAL				
1.1 Amortizações - Principal				
1.1.1 Operações Internas			821100	720000
	7		821100	871000
	8		821100	732100
	9		821100	871000
1.1.2 Demais Obrigações			821900	733900
1.1.3 Inversões Financeiras	9	823110	823120 823130	733400
	9		823140 823900	733400
	8			711211
				711212
				711213
1.2 Juros e Outros				
1.2.1 Depósitos			846100	732100
	9		846100	732900
			846400	732400
	8		846400	732900
	9		846400	732900
1.1.2 Outras Obrigações			846900	733900
1.3 Outros Dispêndios de Capital				
1.3.1 Dividendos			829100	732500
	7		829100	964000
	8		829100	962000
	9		829100	733100
1.3.2 Aquisição de Títulos Públicos			829200	732400
	9		829200	733400
1.3.3 Demais			829900	733400
	7		829900	732900
	8		829900	962000
	9		829900	962000
2 DISPÊNDIOS CORRENTES				
2.1 Locação de Equipamentos de Processamento de Dados			842000	
2.2 Utilidades e Serviços			844000	
2.3 Serviços de Terceiros		843110	843190 843200	
		843110	843320 843200	733900
		843340	843350 843390	
		843410	843420 843430	
		843500	843600 843900	
	9		843200	732900
2.4 Pessoal e Encargos Sociais		841100	841200 841300	
		841400	841500 841610	
		841620	841690 841700	733900
			841900	
2.5 Demais Dispêndios Correntes			849110	732100
			849120	
			849300	733200
			849500	732900
		849200	849400 849600	
			849700 849900	733900
3 OPERAÇÕES DE CRÉDITO				
			871000	712100
	9		871000	719990
4 FEFCx				
4.1 Recebimento de Obrigações p/ Empréstimos - Curto Prazo			961100	961200
4.2 Pagamento de Obrigações p/ Empréstimos - Curto Prazo			961200	961100
4.3 Créditos Diversos			964000	711213
	5		964000	719620
	6		964000	732900
	7		964000	719990
	8		964000	719500
	9		964000	969000
4.4 Valores e Bens			962000	719620
	9		962000	969000
4.5 Relações Interbancárias e Interdepartamentais			963000	719620
	6		963000	963000
	7		-963000	-719620
	8		963000	719500
	9		-963000	-719500
4.6 Outras Obrigações			969000	733100
	8		969000	732500
	9		969000	733100

4. USOS E FONTES

A Tabela Usos e Fontes (Tabela 5) é parte integrante do Programa de Dispêndios Globais, na forma de anexo, aprovado pelo Decreto Presidencial, no qual apresenta, em resumo, o plano de investimento de cada instituição, com a respectiva fonte de recursos, de acordo com os limites orçamentários.

Essa Tabela é dividida em três blocos: usos, recursos e variações do fluxo de caixa.

Conforme se pode visualizar na Tabela 6 a seguir, no primeiro bloco (parte superior) registram-se os dispêndios de capital e correntes, isto é, os Usos, e, logo em seguida (no segundo bloco) estão registrados os recursos financeiros, ou seja, as Fontes, que podem ser próprios ou de terceiros. Por último, terceiro bloco (na parte inferior da Tabela), tem-se o resultado consolidado do fluxo de recursos financeiros.

As principais rubricas que compõem a parte dos Usos são:

- a) Dispêndios de Capital: investimentos no Ativo Imobilizado, Inversões Financeiras, Amortizações e outros Dispêndios de Capital; e
- b) Dispêndios Correntes: Pessoal e Encargos Sociais, Locação de Equipamentos e Processamentos de Dados, Serviços de Terceiros, Utilidades e Serviços, Tributos e Encargos Parafiscais e Encargos Financeiros e Juros e Outros.

A parte das Fontes é constituída pelas seguintes principais contas:

- a) Receitas – operacional e não operacional;
- b) Recursos para Aumento do Patrimônio Líquido – aporte de acionistas;
- c) Retorno de Operações de Créditos;
- d) Tesouro – recebimento de crédito diversos;
- e) Recursos de Empréstimos e Financiamentos de Longo Prazo – operações de crédito internas e externas, Resolução nº 63; e
- f) Demais Obrigações – Tesouro, FDN; transferências PIS/PASEP; FMM, depósitos a vista e a prazo e outras obrigações.

TABELA 5 - USOS E FONTES

ITENS ORÇAMENTÁRIOS	CÓDIGOS
I - DISPÊNDIOS DE CAPITAL (a+b+c+d)	820000
a. Investimentos no Ativo Imobilizado	822000
b. Inversões Financeiras	823000
c. Amortizações - Principal (c.1+c.2+c.3+c.4)	821000
c.1. Operações Internas	821100
c.2. Operações Externas	821200
c.3. Operações - Resolução nº 63	821300
c.4. Demais Obrigações	821900
d. Outros Dispêndios de Capital	829000
II - DISPÊNDIOS CORRENTES (a+b+c+d+e+f+g)	840000
a. Pessoal e Encargos Sociais	841000
b. Locação de Equipamentos de Processamento de Dados	842000
c. Serviços de Terceiros	843000
d. Utilidades e Serviços	844000
e. Tributos e Encargos Parafiscais	845000
f. Juros e Outros (f.1+f.2+f.3+f.4+f.5)	846000
f.1. Operações Internas	846100
f.2. Operações Externas	846200
f.3. Resolução nº 63	846300
f.4. Depósitos	846400
f.5. Outras Obrigações	846900
g. Demais Dispêndios Correntes	849000
h. TOTAL DOS DISPÊNDIOS	820000+840000
i. Aplicações em Operações de Crédito	870000
A. TOTAL DOS USOS (I+II)	899999
I - RECEITAS (a+b)	730000
a. Receita Operacional	732000
b. Receita Não Operacional	733000
II - RECURSOS PARA AUMENTO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (a+b+c)	711000
Participação no Capital	711100
a. Tesouro	711110
b. Participação Capital - Empresas Estatais	711120
c. Outros Recursos para Aumento do Patrimônio Líquido	711900
III - RETORNO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	720000
IV - TESOURO - Recebimento de Créditos Diversos	750000
V - RECURSOS DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS DE LONGO PRAZO (a+b+c)	712000
a. Operações de Crédito Internas - Moeda	712100
b. Operações de Crédito Externa	712200
c. Operações - Resolução nº 63	712300
VI - DEMAIS OBRIGAÇÕES (a+b+c+d+e+f+g)	719000
a. Tesouro	719100
b. FND	719200
c. FAT	719300
d. FMM	719400
e. Depósitos à Vista	719500
f. Depósitos a Prazo	719600
g. Outras Obrigações	719900
B. TOTAL DOS RECURSOS (I+II+III+IV+V+VI)	799999
C. VARIAÇÃO DE OBRIGAÇÕES E EMPRÉSTIMOS - CURTO PRAZO (a-b)	
a) (+) FEFCx - Recebimento de Empréstimos	961100
b) (+) FEFCx - Pagamento de Empréstimos	961200
D. VARIAÇÃO DE CAPITAL DE GIRO (a+b-c-d)	
a) (+) FEFCx Relações Interbancárias e Interdepartamentais	963000
b) (+) FEFCx Outras Obrigações	969000
c) (-) FEFCx Créditos Diversos	964000
e) (-) FEFCx Valores e Bens	962000
E. VARIAÇÃO DO DISPONÍVEL (a-b)	
a) FEFCX - Disponível Inicial	910000
b) FEFCX - Disponível Final	970000
F. TOTAL LÍQUIDO DOS RECURSOS (B+C+D+E+F)	

5. RECURSOS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO (FORMULÁRIO 07)

As instituições financeiras que incluírem no PDG a previsão de ingresso de recursos provenientes de empréstimos e/ou financiamentos de longo prazo deverão efetuar o preenchimento do Formulário 07 – Recursos de Operações de Crédito, com as seguintes recomendações:

- a) os valores em moeda estrangeira devem ser informados em milhares, desprezando a casa decimal;
- b) a conversão da moeda de origem para o Real e para o Dólar Americano deve ser realizada conforme as taxas constantes da tabela de parâmetros de trabalho fornecida pelo DEST;
- c) cada formulário terá seus próprios totais nas linhas 7 e 8, portanto, no caso de preenchimento de vários formulários, não há necessidade de transportar valores de uma folha para outra;
- d) os valores registrados no formulário 07 devem ser iguais aos constantes do DICORB, observada a seguinte correlação

FORMULÁRIO 07		DICOR ITENS ORÇAMENTÁRIOS
Operações de Crédito Internas - Moeda	↔	712100
Operações de Crédito Externas - Bens/Serviços	↔	712210
Operações de Crédito Externas - Moedas/Outras	↔	712290
Operações - Resolução nº 63	↔	712300

No preenchimento do Formulário 07, deve ser informado, no campo destinado à sigla do agente financeiro, o nome do agente financeiro de cada operação de empréstimos/financiamentos, evitando colocar a expressão “Diversos”.

Para melhor compreensão, apresenta-se a seguir o modelo do referido Formulário 07.

FORMULÁRIO 07 – RECURSOS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

MINISTÉRIO DO PLANEJAMENTO, ORÇAMENTO E GESTÃO - MP
Departamento de Coordenação e Controle das Empresas Estatais - DEST

Formulário
07

SIGLA DA EMPRESA: _
CÓDIGO:

Programa de Despêndios Globais - PDG
Proposta Orçamentária
Ano A: __

Programação
 Reprogramação

RECURSOS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Operações com Aviso de Prioridade
 Operações sem Aviso de Prioridade

ESPÉCIE DA OPERAÇÃO				SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE	
				SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA	
CÓDIGO DA ESPÉCIE				Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda
01	VALOR TOTAL DA OPERAÇÃO								
02	LIBERAÇÕES	VALORES	NO ANO A-1						
03		NA MOEDA	NO ANO A						
04		DE	NO ANO A+1						
05		ORIGEM	NO ANO A+2						
06			APÓS O ANO A+2						
07		US\$ mil	NO ANO A						
08		R\$ mil	NO ANO A						

ESPÉCIE DA OPERAÇÃO				SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE	
				SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA	
CÓDIGO DA ESPÉCIE				Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda
01	VALOR TOTAL DA OPERAÇÃO								
02	LIBERAÇÕES	VALORES	NO ANO A-1						
03		NA MOEDA	NO ANO A						
04		DE	NO ANO A+1						
05		ORIGEM	NO ANO A+2						
06			APÓS O ANO A+2						
07		US\$ mil	NO ANO A						
08		R\$ mil	NO ANO A						

ESPÉCIE DA OPERAÇÃO				SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE	
				SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA	
CÓDIGO DA ESPÉCIE				Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda
01	VALOR TOTAL DA OPERAÇÃO								
02	LIBERAÇÕES	VALORES	NO ANO A-1						
03		NA MOEDA	NO ANO A						
04		DE	NO ANO A+1						
05		ORIGEM	NO ANO A+2						
06			APÓS O ANO A+2						
07		US\$ mil	NO ANO A						
08		R\$ mil	NO ANO A						

RESUMO DO ANO A	US\$ mil	
	R\$ mil	

6. DESEMBOLSO COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (FORMULÁRIO 08)

O Formulário 08 trata das Amortizações e Encargos Financeiros. É utilizado pelas empresas para incluírem no PDG a previsão de pagamentos de empréstimos e/ou financiamentos de longo prazo. O preenchimento do referido Formulário, conforme modelo a seguir apresentado, deve observar as seguintes recomendações:

- a) nas linhas 01 e 10 - os valores do principal e encargos financeiros (exclusive imposto de renda), a serem desembolsados nos anos indicados, devem ser informados na moeda de origem;
- b) os valores referente ao principal e aos encargos financeiros (exclusive imposto de renda) a serem desembolsados no ano seguinte devem ser informados em US\$ nas linhas 11 e 12 e em R\$ nas linhas 13 e 14;
- c) os valores em moeda estrangeira devem ser informados em milhares de reais (desprezando-se casa decimal);
- d) a conversão da moeda de origem para o Real e para o Dólar americano deve ser feita com base nas taxas fornecidas pelo DEST;
- e) cada formulário terá seus próprios totais nas linhas 13 e 14, portanto, no caso de preenchimento de vários formulários, não há necessidade de transportar valores de uma folha para outra;
- f) os valores registrados neste Formulário devem ser consistentes com os valores do DICARB, observada a seguinte correlação:

FORMULÁRIO 08		DICAR - ITENS ORÇAMENTÁRIOS
A) Amortização - Principal e Atualização/Cambial		
- Operações Internas	↔	821100
- Operações Externas	↔	821200
- Operações - Resolução nº 63	↔	821300
B) Juros e Outros		
- Operações Internas	↔	846100
- Operações Externas	↔	846200
- Operações - Resolução nº 63	↔	846300

FORMULÁRIO 08 – DESEMBOLSO COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

MINISTÉRIO DO PLANEJAMENTO, ORÇAMENTO E GESTÃO - MP
Departamento de Coordenação e Controle das Empresas Estatais - DEST

Formulário
08

SIGLA DA EMPRESA: _____
CÓDIGO: _____

Programa de Dispêndios Globais - PDG
Proposta Orçamentária
Ano A: _____
 Programação
 Reprogramação

DESEMBOLSO COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

- Operações com Aviso de Prioridade
 Operações sem Aviso de Prioridade

ESPÉCIE DA OPERAÇÃO				SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE	
				SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA	
CÓDIGO DA ESPÉCIE				Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda
01	VALORES NA MOEDA DE ORIGEM	ANO	PRINCIPAL						
02		A-1	ENCARGOS						
03		ANO	PRINCIPAL						
04		A	ENCARGOS						
05		ANO	PRINCIPAL						
06		A+1	ENCARGOS						
07		ANO	PRINCIPAL						
08		A+2	ENCARGOS						
09		APÓS	PRINCIPAL						
10		A+2	ENCARGOS						
11	US\$ mil	ANO	PRINCIPAL						
12		A	ENCARGOS						
13	R\$ milhões	ANO	PRINCIPAL						
14		A	ENCARGOS						

ESPÉCIE DA OPERAÇÃO				SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE		SIGLA DO AGENTE	
				SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA		SIGLA DA MOEDA	
CÓDIGO DA ESPÉCIE				Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda	Cód.Ag.	Cód.Moeda
01	VALORES NA MOEDA DE ORIGEM	ANO	PRINCIPAL						
02		A-1	ENCARGOS						
03		ANO	PRINCIPAL						
04		A	ENCARGOS						
05		ANO	PRINCIPAL						
06		A+1	ENCARGOS						
07		ANO	PRINCIPAL						
08		A+2	ENCARGOS						
09		APÓS	PRINCIPAL						
10		A+2	ENCARGOS						
11	US\$ mil	ANO	PRINCIPAL						
12		A	ENCARGOS						
13	R\$ milhões	ANO	PRINCIPAL						
14		A	ENCARGOS						

RESUMO DO ANO A	US\$ mil	PRINCIPAL	
		ENCARGOS	
	R\$ milhões	PRINCIPAL	
	ENCARGOS		

ENCARGOS FINANCEIROS DAS OPER.DE C.PRAZO R\$ milhões do ANO A	ANO A-1	ANO A	ANO A+1	ANO A+2
INTERNAS				
EXTERNAS				

7. POLÍTICA DE APLICAÇÕES

No que diz respeito à Política de Aplicação dos Recursos das Agências Financeiras Oficiais de Fomento, as instituições financeiras que dispõem de programação de desembolso de recursos em operações de crédito na rubrica 871000 – Aplicações em Operações de Crédito – do DICARB devem atualizar os valores previstos para as aplicações/recursos no SIEST – Sistema “G”, Subsistema “B”, Tipo “703” e “708”, na forma e dentro do prazo previsto na Lei de Diretrizes Orçamentária.

Importante destacar que a instituição financeira deverá encaminhar, anualmente⁵, ao DEST a metodologia utilizada na elaboração da Política de Aplicação de Recursos em Operações de Crédito em sua programação orçamentária anual, na qual deve contemplar o fluxo das aplicações, os empréstimos efetivamente concedidos, os recebimentos no período, os saldos atuais e as operações a fundo perdido. Além disso, deverão ainda ser explicitados na metodologia a composição dos recursos – recursos próprios, do Tesouro Nacional e de outras fontes –, e os critérios utilizados para a aplicação dos recursos a fundo perdido, com a discriminação dos programas beneficiados.

⁵ O DEST informará as instituições financeiras o prazo para o encaminhamento dessa metodologia, conforme disposição da Lei de Diretrizes Orçamentárias Anual.

8. ACOMPANHAMENTO MENSAL DO QUANTITATIVO DE PESSOAL

O Decreto nº 3.735, de 27 de janeiro de 2001, que estabelece diretrizes para as empresas estatais, dispõe no seu art. 3º, III:

Art. 3º As empresas estatais federais deverão encaminhar ao Departamento de Coordenação e Controle das Empresas Estatais, até o dia 20 do mês subsequente ao de referência, por meio de sistema de processamento de dados em tempo real, os dados relativos a:

(...)

III - evolução do quantitativo de pessoal próprio;

Diante desse comando legal, as empresas estatais federais deverão inserir no SIEST os dados concernentes à evolução do quantitativo de pessoal próprio até o dia 20 do mês subsequente ao de referência.

Para tanto, o registro via SIEST – utilizando a opção **G P 0178** – do quantitativo de empregados, mês a mês, com posição do último dia do mês de referência, deve ser distribuído obedecendo a seguinte classificação:

- a) Administrativo (cargo de direção e chefia);
- b) Operacional (demais empregados); e
- c) Investimento (não preencher).

9. LEGISLAÇÃO

CONSTITUIÇÃO FEDERAL DE 1988 – Seção II – DOS ORÇAMENTOS, arts. 165 a 169; - ATO DAS DISPOSIÇÕES CONSTITUCIONAIS TRANSITÓRIAS, art. 35, § 2º, Inciso III.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Constituicao/Constituicao.htm

Lei nº 11.987, de 30 de dezembro de 2008 - Estima a receita e fixa a despesa da União para o exercício financeiro de 2009.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2008/Lei/leis2008.htm

Lei nº 11.768, de 14 de agosto de 2008 - Dispõe sobre as diretrizes para a elaboração e execução da Lei Orçamentária de 2009 e dá outras providências.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2008/Lei/leis2008.htm

Lei nº 10.683, de 28 de maio de 2003 - Dispõe sobre a organização da Presidência da República e dos Ministérios, e dá outras providências.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Leis/2003/L10.683.htm

Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 – Dispõe sobre as Sociedades por Ações.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Leis/QUADRO/1960-1980.htm

Decreto nº 6.752, de 28 de janeiro de 2009 – Dispõe sobre a programação orçamentária e financeira, estabelece o cronograma mensal de desembolso do Poder Executivo para o exercício de 2009, acresce § 4º ao art. 9º-A do Decreto nº 2.028, de 11 de outubro de 1996, e dá outras providências.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato20072010/2009/Decreto/decretos2009.htm

Decreto nº 6.081, de 12 de dezembro de 2005 - Aprova a Estrutura Regimental e o Quadro Demonstrativo dos Cargos em Comissão e das Funções Gratificadas do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão, e dá outras providências.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2007/Decreto/D6081.htm

Decreto nº 3.735, de 24 de janeiro de 2001 - Estabelece diretrizes aplicáveis às empresas estatais federais e dá outras providências.

http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/decreto/2001/Quadro_2001.htm

Portaria nº 423, de 31 de dezembro de 2008 – altera a Portaria nº 232, de 3 de agosto de 2005, que institui o Regimento Interno do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão.

<https://conlegis.planejamento.gov.br/conlegis/legislacao/atoNormativoDetalhesPub.htm?id=6496&tipoUrl=link>

ANEXO – RELAÇÃO DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS FEDERAIS

Código PDG	Código Investimento	Bancos/Grupo	Sigla
06009	25.202	Banco da Amazônia S.A.	BASA
06025	25.210	Banco do Nordeste do Brasil S.A.	BNB
05118	25.220	Caixa Econômica Federal	CEF
00540	24.202	Financiadora de Estudos e Projetos	FINEP
05274	25.212	IRB-Brasil Resseguros S.A.	IRB-Brasil
05500	-	Grupo BNDES	
05509	28.234	Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social	BNDES
05517	28.236	Agência Especial de Financiamento Industrial	FINAME
05525	28.235	BNDES Participações	BNDESPAR
05000	-	Grupo BB	
05002	25.324	Banco do Brasil S.A.	BB
05061	25.235	BB Banco de Investimento S.A.	BB-BI
05062	25.279	Banco Popular do Brasil	BPB
05063	25.280	BB Administradora de Consórcios	BB Consórcios
05355	25.245	BB-Leasing Company Limited	Leasing CO
08168	25.238	BB-Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	BB LAM
09148	25.236	BB Administradora de Ativos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	BB-DTVM
00752	25.272	BESC Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	BESCVL
00753	25.273	BESC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	BESCREDI
00754	25.274	BESC S.A. Arrendamento Mercantil	BESC-Leasing