

SCR 3

**Impactos da Resolução CMN 4.966/2021
no documento 3040**

Novas tags para contabilização de instrumentos financeiros

Data-base Janeiro/2025

Tag ContInstFin4966

Campo	Atributo	Descrição
Classificação do Ativo Financeiro	ClasAtFin	Categoria contábil Anexo A
Quantidade de títulos adquirida	QtdInst	Quantidade do instrumento financeiro adquirida - títulos da modalidade 18
Valor Contábil Bruto do Instrumento Financeiro	VlrContBr	Valor Contábil Bruto do Instrumento Financeiro, conforme art. 7º (TJE pura) ou art. 10 (TJE diferenciada) da Resolução BCB nº XX - a ser preenchido para todos os tipos de ativos

Tag ContInstFin4966 - continuação

Campo	Atributo	Descrição
Valor Justo	VlrJusto	Valor justo – instrumentos financeiros classificados nas categorias VJORA ou VJR
Taxa de Juros Efetiva	TJE	Taxa de Juros Efetiva (TJE) - a ser informada quando o método para cálculo for a TJE pura
Custos de Transação	CstTrans	Saldo de custos de transação a diferir - a ser informado por parte das entidades que adotam o modelo diferenciado de TJE para os instrumentos financeiros classificados nas categorias Custo Amortizado e VJORA

Tag ContInstFin4966 - continuação

Campo	Atributo	Descrição
Valores Recebidos a Diferir	VlrRecDif	Saldo de valores recebidos a diferir - a ser informado por parte das entidades que adotam o modelo diferenciado de TJE para os instrumentos financeiros classificados nas categorias Custo Amortizado e VJORA
Rendas do mês	RendMes	Renda contábil do mês - incluindo o accrual dos juros e amortização dos custos de transação e dos valores recebidos diferidos, quando for o caso - a ser informado para todas as formas de mensuração contábil.

Tag ContInstFin4966 - continuação

Campo	Atributo	Descrição
Alocação do Instrumento Financeiro no Estágio 1 - PD utilizada	PdEst1	Alocação no Estágio 1: probabilidade de default (PD) utilizada para apuração de perda esperada, art. 47, I, § 1º Anexo D
Carteira - Provisão Mínima	CartProvMin	Carteira utilizada para cálculo de provisão mínima requerida - Resolução BCB Anexo E
Tratamento do risco de crédito	TratRisc	Tratamento do risco de crédito de forma isolada, não se aplicando o Art. 42 da Resolução CMN nº 4.966/2021 Anexo F

Tag Estagio

Campo	Atributo	Descrição
Estágio	EstInstFin	Estágio do Instrumento Financeiro - Art. 37 Anexo B
Motivo da Alocação	Motivo	Motivo de alocação do instrumento financeiro no respectivo Estágio - cada instrumento financeiro poderá ter "n" motivos Anexo C
Data-base da Alocação	DtAlocacao	Data-base de alocação no Estágio

Tag RecPerd

Campo	Atributo	Descrição
Motivo da Perda	MotPerda	Motivo da perda - Resolução CMN 4.966/2021, Art. 22 § 2º; Resolução BCB XX, Art. 10, § 6º, e Art. 11, inciso I Anexo G
Data-base da Perda	DtBasePerda	Data-base de reconhecimento da perda
Valor da Perda	VlrPerda	Valor da perda reconhecida

Estrutura do documento 3040 - XML

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Doc3040 ... />
<Cli ... />
  <Op ... />
    <Venc ... />
    <Gar ... />
    <Inf ... />
    <ContInstFinRes4966 ClasAtFin="" QtdInst="" VlrContBr="" VlrJusto="" TJE="" CstTrans="" VlrRecDif="" RendMes="" PdEst1="" CartProvMin="" TratRisc="" />
      <Estagio EstInstFin="" Motivo="" DtAlocacao="" />
      <Estagio EstInstFin="" Motivo="" DtAlocacao="" />
      <RecPerd MotPerda="" DtBasePerda="" VlrPerda="" />
      <RecPerd MotPerda="" DtBasePerda="" VlrPerda="" />
    </ContInstFinRes4966>
  </Op>
</Cli>
</Doc3040>
```


Doc 3040 – tag de contabilização de instrumentos financeiros atual – descontinuação a partir da data-base janeiro/2025

Tag ContInstFin

Campo	Atributo	Descrição
Forma de mensuração contábil	CtgCont	Categoria contábil
Quantidade de títulos adquirida	QtdInst	Quantidade do instrumento
Custo Amortizado	CstAmort	Custo Amortizado
Valor de Mercado	VlrMercado	Valor Mercado

Doc 3040 - campos vigentes atualmente – descontinuação a partir da data-base janeiro/2025

Tag	Campo	Atributo	Descrição
Cli	Classificação de risco do cliente	ClassCli	Classificação de Risco do Cliente
Op	Classificação de risco da operação	ClassOp	Classificação de risco da operação, nos níveis previstos na Res. 2682/99 e 'HH' para créditos baixados como prejuízo. Assume os valores do Anexo 17
Agreg	Classificação de risco da operação	ClassOp	Classificação de risco da operação, nos níveis previstos na Res. 2682/99 e 'HH' para créditos baixados como prejuízo. Assume os valores do Anexo 17

Obrigado

Anexo A - Categoria Contábil

Domínio	Descrição
01	Custo amortizado
02	Valor justo em outros resultados abrangentes
03	Valor justo no resultado



Anexo B: Estágio do Instrumento Financeiro

Domínio	Descrição
E1	Estágio 1
E2	Estágio 2
E3	Estágio 3



Anexo C: Motivo da alocação do instrumento financeiro no Estágio

Domínio	Descrição
10	Estágio 1 – Alocação inicial
11	Estágio 1 - Cura
20	Estágio 2 – Aumento significativo de risco
21	Estágio 2 - Cura
31	Estágio 3 - Atraso superior a 90 dias
32	Estágio 3 – Reestruturação - Recuperação judicial ou extrajudicial
33	Estágio 3 – Reestruturação – Outros
34	Estágio 3 – Falência decretada
35	Estágio 3 – Outra medida judicial que limite, atrase ou impeça o cumprimento das obrigações nas condições pactuadas
36	Estágio 3 – Arrasto
37	Estágio 3 – Descumprimento de cláusula contratual relevante
38	Estágio 3 – Avaliação direta ou indireta de incapacidade financeira para honra da obrigação nas condições pactuadas
39	Estágio 3 – Instrumento negociado com desconto significativo
40	Estágio 3 – Alocação inicial
41	Estágio 3 - Outros



Anexo D: Perda Esperada utilizada para alocação do instrumento financeiro no Estágio 1

Domínio	Descrição
S	PD - prazo do instrumento financeiro



Anexo E: Carteira - Provisão Mínima

Domínio	Descrição
C1	Carteira 1
C2	Carteira 2
C3	Carteira 3
C4	Carteira 4
C5	Carteira 5



Anexo F: Tratamento do risco de crédito de forma isolada

Domínio	Descrição
S	Sim



Anexo G: Motivo da Perda

Domínio	Descrição
01	Perdas por abatimentos e descontos concedidos em renegociação ou reestruturação de ativo financeiro, inclusive no caso de Recuperação Judicial ou Extrajudicial.
02	Perdas por remensuração de ativo financeiro reestruturado pela Taxa de Juros Efetiva Original

