

XXXIII SEMANA  
**CONTÁBIL**  
SECOFEM 2026  
**E FISCAL**  
PARA ESTADOS E MUNICÍPIOS

## Módulo 13 – Custos de Empréstimos e Operação de Crédito

Organização e Realização:



SECRETARIA DA  
FAZENDA



# Sumário

---

- 1 Normas e Legislação aplicadas ao tema
- 2 Operações de Crédito - Definições
- 3 Tipos de Operações de Crédito
- 4 Contabilização das Operações de Crédito
- 5 Custos dos Empréstimos - Definições
- 6 Contabilização dos Custos dos Empréstimos
- 7 Custos dos Empréstimos - Evidenciação
- 8 Custos dos Empréstimos – Exercício de Fixação
- 9 Perguntas e Respostas

# 1 Normas e legislação Aplicadas ao tema



## Seções

Definições Básicas

Dos Limites da Dívida Pública e das Operações de Crédito

Da Recondução da Dívida aos Limites

Das Operações de Crédito

Da Garantia e da Contragarantia

Dos Restos a Pagar

## CAPÍTULO VII DA DÍVIDA E DO ENDIVIDAMENTO

### Subseções

Da Contratação

Das Vedações

Das Operações de Crédito por  
Antecipação de Receita  
Orçamentária

Das Operações com o Banco  
Central do Brasil

## 1 Normas e legislação Aplicadas ao tema

### RESOLUÇÃO Nº 43, DE 2001(\*)

De 9 de abril de 2002

(\*) Texto consolidado com as alterações decorrentes da Resolução nº 3, de 2002



Dispõe sobre as **operações de crédito interno e externo** dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, inclusive concessão de garantias, seus limites e condições de autorização, e dá outras providências.

# 1 Normas e legislação Aplicadas ao tema



A+ A
Transparência e Prestação de Contas

[Institucional](#)
[Governança](#)
[Conselhos](#)
[Legislação](#)
[Carta de Serviços](#)
[Projetos e Programas](#)
[Exames](#)
[Quanto Somos](#)
[Ouvidoria](#)
[Imprensa](#)
[Licitações](#)
[Serviços online](#)

## NBC TSP – do Setor Público

[HOME](#) | 
 [VICE-PRESIDÊNCIA TÉCNICA](#) | 
 [NORMAS BRASILEIRAS DE CONTABILIDADE](#) | 
 [NBC TSP – DO SETOR PÚBLICO](#)

[A CÂMARA](#) ▾ 
 [CRE](#)
[ÁREAS DE INTERESSE](#) ▾ 
 [PROCESSO DE CONVERGÊNCIA](#) ▾ 
 [GRUPOS DE TRABALHO](#)
[AUDIÊNCIA PÚBLICA](#)
[CONSULTAS](#) ▾ 
 [RELAÇÕES INTERNACIONAIS](#)

| NBC                          | Resolução CFC | Nome da Norma                                                                                                                | Correlação IFAC      |
|------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| NBC TSP ESTRUTURA CONCEITUAL | DOU 04/10/16  | Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Informação Contábil de Propósito Geral pelas Entidades do Setor Público | Conceptual Framework |
| NBC TSP 14                   | DOU 31/10/18  | Custos de Empréstimos                                                                                                        | IPSAS 5              |

## 2 Operações de Crédito - Definições

### Mobiliária



captação de recursos  
por meio da emissão de  
**títulos públicos.**



Pode ser **interna** ou  
**externa.**

### Contratual



contrato, tratado,  
convênio ou outro  
instrumento jurídico



Pode ser **interna** ou  
**externa.**



Diversas Modalidades

assunção, reconhecimento ou confissão  
de dívidas



## 2 Operações de Crédito - Definições

### Detalhe importante sobre a dívida mobiliária

As operações de crédito mobiliárias correspondem às emissões de títulos pela União, **estados, Distrito Federal e municípios**.

MCASP, Parte III – PCE, Item 3.1

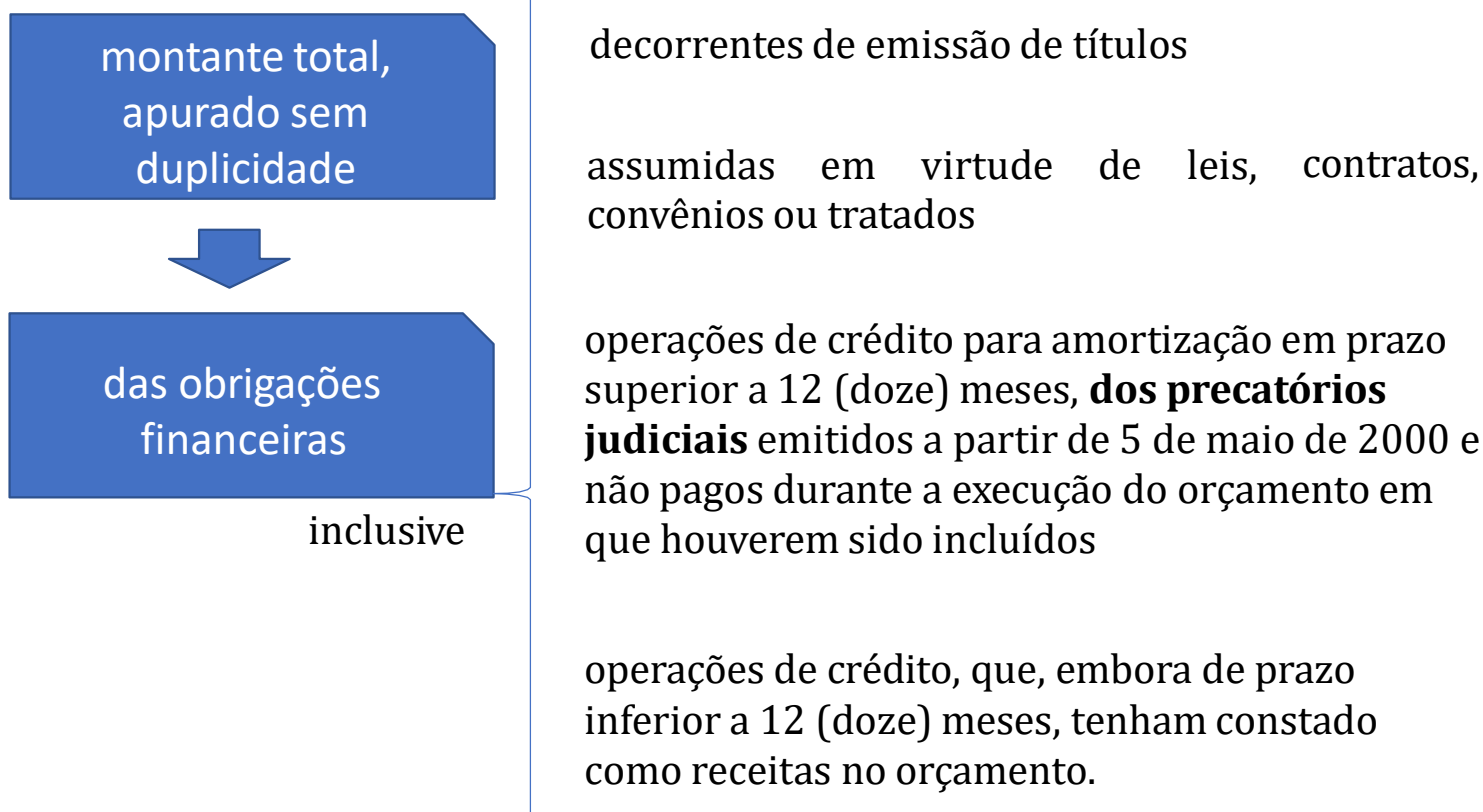
**Art. 5º É vedado** aos Estados, ao Distrito Federal e aos Municípios:

II - assunção direta de compromisso, confissão de dívida ou operação assemelhada, com fornecedor de bens, mercadorias ou serviços, **mediante emissão, aceite ou aval de títulos de crédito**, não se aplicando esta vedação a empresas estatais dependentes;

Resolução do Senado Federal, n.º 43/2001

## 2 Operações de Crédito - Definições

### Dívida Pública Consolidada



## 2 Operações de Crédito - Definições

**Dívida Consolidada Líquida**



**Dívida Pública  
Consolidada**



As disponibilidades  
de caixa

as aplicações  
financeiras

os demais haveres  
financeiros

## 2 Operações de Crédito - Definições

### Mecanismos de Controle Individualizado das Operações de Crédito Contratuais

Contas de Controle

Informações  
Complementares na  
Conta Contábil

Conta Corrente Contábil

Outros Sistemas

## 2 Operações de Crédito - Definições

São Operações de Crédito, pode e segue as regras próprias.



| Quadro Síntese - Conceito de Operações de Crédito |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| São Operações de Crédito                          | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Mútuo.</li><li>▪ Abertura de crédito.</li><li>▪ Emissão e aceite de título.</li><li>▪ Aquisição financiada de bens.</li><li>▪ Recebimento antecipado de valores provenientes da venda a termo de bens e serviços.</li><li>▪ Arrendamento mercantil.</li><li>▪ Outras operações assemelhadas, inclusive com o uso de derivativos financeiros.</li><li>▪ Operação de crédito por antecipação de receita orçamentária – ARO.</li></ul> |
| Equiparam-se a Operações de Crédito               | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Assunção, reconhecimento ou confissão de dívidas.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 2 Operações de Crédito - Definições

Equipara-se a Operações de Crédito, NÃO pode



Equiparam-se a Operações de Crédito e estão vedados

- A captação de recursos a título de antecipação de receita de tributo ou contribuição cujo fato gerador ainda não tenha ocorrido, exceto para o responsável tributário quando assim determinado;
- O recebimento antecipado de valores de empresa em que o poder público detenha, direta ou indiretamente, a maioria do capital social com direito a voto, salvo lucros e dividendos, na forma da legislação;
- A assunção direta de compromisso, a confissão de dívida ou operação assemelhada, com fornecedor de bens, mercadorias ou serviços, mediante emissão, aceite ou aval de título de crédito, não se aplicando esta vedação a empresas estatais dependentes;
- A assunção de obrigação, sem autorização orçamentária, com fornecedores para pagamento *a posteriori* de bens e serviços.

## 2 Operações de Crédito - Definições

Não são Operações de Crédito.



|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Não são Operações de Crédito (desde que não implique em elevação da dívida consolidada líquida) | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Assunção de obrigação entre pessoas jurídicas (administração direta, fundos, autarquias, fundações e empresas estatais dependentes) integrantes do mesmo estado, Distrito Federal ou município.</li><li>▪ Parcelamento de débitos preexistentes junto a instituições não financeiras.</li></ul> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 3 Tipos de Operações de Crédito

---

Empréstimos

Financiamentos

Arrendamento  
mercantil

## 3

## Tipos de Operações de Crédito

### Empréstimos

Mais simples e rápida

**Não há finalidade específica**

Custos e riscos mais elevados para o banco

Avaliação mais rígida da capacidade de pagamento e histórico do credor

## Tipos de Operações de Crédito

### Financiamentos

Mais complexas, porém com custos e riscos menores

**Há finalidade para os recursos**

Contratos para aquisição de bens ou serviços

Normalmente o próprio bem garante o financiamento (Alienação Fiduciária)

## Tipos de Operações de Crédito

O tomador (Arrendatário) tem o direito de usá-lo.

### Arrendamento mercantil

Mais complexas, custos mais baixos, prazo depende do tipo de arrendamento (Operacional ou Financeiro)

### 3 Tipos de Operações de Crédito

#### Aquisição Financiada de Bens

Baseada em Contratos

Não há ingresso efetivo de recursos financeiros

Exemplo: Financiamento direto com o fornecedor



**Ponto de Atenção:** As operações que não demandam o registro de receita orçamentária são consideradas realizadas no momento em que passa a existir a obrigação financeira delas decorrentes.

### 3 Tipos de Operações de Crédito

#### Arrendamento Mercantil

Conhecido como  
“Leasing”

Tratada na NBC TG 06  
(R2)

Partes: Arrendador e  
Arrendatário

**Objeto:** aquisição, por parte do arrendador, de **bem escolhido pelo arrendatário** para sua utilização.

Opção de compra do  
bem ao final do  
contrato

Classificação

Financeiro

Operacional

### 3 Tipos de Operações de Crédito

#### Arrendamento Mercantil

Financeiro

Operacional

Considerar a  
essência sobre a  
forma da  
transação

há transferência  
substancial dos **riscos**  
e **benefícios**  
inerentes à  
propriedade de um  
ativo

**NÃO** há transferência  
substancial dos **riscos**  
e **benefícios**  
inerentes à  
propriedade de um  
ativo

### 3 Tipos de Operações de Crédito

#### Mútuo Financeiro

**Mútuo:** Empréstimo de coisa fungíveis

→ podem ser substituídos por outros de mesma espécie, qualidade e quantidade. Ex. Dinheiro

O **mutuário** é obrigado a restituir ao **mutuante** o que dele recebeu em coisa do mesmo gênero, qualidade e quantidade

**Mútuo financeiro:** é uma espécie de **operação de crédito** em que há obtenção de **recursos financeiros** junto a uma instituição financeira para **pagamento posterior**, acrescido de juros e demais encargos contratualmente previstos

## 3

## Tipos de Operações de Crédito

### Derivativos Financeiros

Algumas características:

É possível construir um derivativo sobre outro derivativo.

podem ser classificados em contratos a termo, contratos futuros, opções de compra e venda, operações de swaps, entre outros, cada um com suas características próprias

## 3

## Tipos de Operações de Crédito

---

### Exercício de Fixação

1) Operações de crédito\_\_\_\_\_são as obrigações financeiras internas ou externas assumidas em decorrência da captação de recursos por meio da emissão de títulos públicos.

- a. Dívida Consolidada.
- b. Dívida Consolidada Líquida.
- c. Mobiliárias.
- d. Contratuais.
- e. Arrendamento Mercantil.

## 3 Tipos de Operações de Crédito

### Exercício de Fixação

2) Operações de crédito \_\_\_\_\_ são as obrigações financeiras internas ou externas assumidas em virtude de contrato, tratado, convênio ou outro instrumento jurídico que constitua e regule o negócio consensualmente firmado, estabelecendo as obrigações das partes contratantes.

- a. Dívida Consolidada.
- b. Dívida Consolidada Líquida.
- c. Mobiliárias.
- d. Contratuais.
- e. Arrendamento Mercantil.

## 3

## Tipos de Operações de Crédito

---

### Exercício de Fixação

3) Conforme estabelece a Resolução 43/2001 do Senado Federal, a operação de crédito que está vedada para Estados, Distrito Federal e Municípios é

- a. Mútuo Financeiro.
- b. Aquisição Financiada de Bens.
- c. Arrendamento Mercantil Financeiro.
- d. Assunção, Reconhecimento e Confissão de Dívidas.
- e. Emissão e Aceite ou aval de Títulos de Créditos.

### 3 Tipos de Operações de Crédito

---

#### Exercício de Fixação

4)Quais das operações abaixo é equiparada a Operação de Crédito e é vedada pela legislação vigente?

- a. Mútuo Financeiro.
- b. A assunção de obrigação, sem autorização orçamentária, com fornecedores para pagamento a posteriori de bens e serviços.
- c. Emissão e aceite de título.
- d. Aquisição financiada de bens.
- e. Arrendamento mercantil.

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Emissão de Títulos com Juros Pré-Fixados

Em 30/06/20X1 foi feita a emissão de títulos, sem cupons, com resgate em 30/06/20X2;

- O valor nominal dos títulos é R\$ 2.000.000,00;
- Os juros compostos são pré-fixados e iguais a 1% ao mês.

Tabela - Emissão de Títulos com Juros Pré-Fixados

| Período | Juros      | Pagamento do Resgate | Saldo Devedor |
|---------|------------|----------------------|---------------|
| 06/20X1 | -          | -                    | 2.000.000,00  |
| 07/20X1 | 20.000,00  |                      | 2.020.000,00  |
| 08/20X1 | 20.200,00  |                      | 2.040.200,00  |
| 09/20X1 | 20.402,00  |                      | 2.060.602,00  |
| 10/20X1 | 20.606,02  |                      | 2.081.208,02  |
| 11/20X1 | 20.812,08  |                      | 2.102.020,10  |
| 12/20X1 | 21.020,20  |                      | 2.123.040,30  |
| 01/20X2 | 21.230,40  |                      | 2.144.270,70  |
| 02/20X2 | 21.442,71  |                      | 2.165.713,41  |
| 03/20X2 | 21.657,13  |                      | 2.187.370,55  |
| 04/20X2 | 21.873,71  |                      | 2.209.244,25  |
| 05/20X2 | 22.092,44  |                      | 2.231.336,69  |
| 06/20X2 | 22.313,37  | 2.253.650,06         | 0,00          |
| Total   | 253.650,06 | 2.253.650,06         |               |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Reconhecimento

Em 30/06/20X1

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                       |              |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
| D 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F) | 2.000.000,00 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|

|                                                                           |              |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
| C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (P) | 2.000.000,00 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|

Natureza da informação: **orçamentária**

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| D 6.2.1.1.x.xx.xx Receita a Realizar | 2.000.000,00 |
|--------------------------------------|--------------|

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| C 6.2.1.2.x.xx.xx Receita Realizada | 2.000.000,00 |
|-------------------------------------|--------------|

Natureza da informação: **controle**

|                                                           |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|
| D 7.2.1.1.x.xx.xx Controle da Disponibilidade de Recursos | 2.000.000,00 |
|-----------------------------------------------------------|--------------|

|                                                                           |              |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
| C 8.2.1.1.1.xx.xx <b>Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR)</b> | 2.000.000,00 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Reconhecimento

Reconhecimento dos encargos da dívida

Natureza da informação: patrimonial

**D 2.1.8.4.x.xx.xx (-) Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo – Juros e Encargos a Apropriar (P)**

253.650,06

**C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo – Juros e Encargos a Pagar (P)**

253.650,06

Como aparece no Balanço Patrimonial

| Balanço Patrimonial           |              |                                       |              |
|-------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Ativo                         | R\$          | Passivo                               | R\$          |
| Ativo Circulante              | 2.000.000,00 | Passivo Circulante                    | 2.000.000,00 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 2.000.000,00 | Debêntures e Outros Títulos de Dívida | 2.253.650,06 |
|                               |              | (-) Juros e Encargos a Apropriar      | (253.650,06) |
| Total                         | 2.000.000,00 | Total                                 | 2.000.000,00 |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Apropriação Mensal dos Juros e Encargos no Período

Em 31/07/20X1:

Natureza da informação: patrimonial

|                                                         |           |
|---------------------------------------------------------|-----------|
| D 3.4.1.3.x.xx.xx Juros e Encargos da Dívida Mobiliária | 20.000,00 |
|---------------------------------------------------------|-----------|

|                                                                     |  |
|---------------------------------------------------------------------|--|
| C 2.1.8.4.x.xx.xx (-) Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto |  |
|---------------------------------------------------------------------|--|

|                                          |           |
|------------------------------------------|-----------|
| Prazo – Juros e Encargos a Apropriar (P) | 20.000,00 |
|------------------------------------------|-----------|

Em 31/08/20X1:

Natureza da informação: patrimonial

|                                                         |           |
|---------------------------------------------------------|-----------|
| D 3.4.1.3.x.xx.xx Juros e Encargos da Dívida Mobiliária | 20.200,00 |
|---------------------------------------------------------|-----------|

|                                                                     |  |
|---------------------------------------------------------------------|--|
| C 2.1.8.4.x.xx.xx (-) Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto |  |
|---------------------------------------------------------------------|--|

|                                          |           |
|------------------------------------------|-----------|
| Prazo – Juros e Encargos a Apropriar (P) | 20.200,00 |
|------------------------------------------|-----------|

Segue essa rotina até o mês do pagamento

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Empenho dos Juros e Encargos

Natureza da informação: **patrimonial**

D 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo – Juros e Encargos a Pagar (P)

253.650,06

C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo – Juros e Encargos a Pagar (F)

253.650,06

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.1.xx.xx Crédito Disponível

253.650,06

C 6.2.2.1.3.01.xx Crédito Empenhado a **Liquidar**

253.650,06

Natureza da despesa: 3.2.x.x.x.x

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.01.xx Crédito Empenhado a **Liquidar**

253.650,06

C 6.2.2.1.3.02.xx Crédito Empenhado **em Liquidação**

253.650,06

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.1.xx.xx Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR)

253.650,06

C 8.2.1.1.2.xx.xx DDR **Comprometida por Empenho**

253.650,06

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Liquidação dos Juros e Encargos

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.02.xx Crédito Empenhado **em Liquidação**

253.650,06

C 6.2.2.1.3.03.xx Crédito Empenhado **Liquidado a Pagar**

253.650,06

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.2.xx.xx DDR Comprometida por Empenho

253.650,06

C 8.2.1.1.3.xx.xx DDR Comprometida por **Liquidação** e

Entradas Compensatórias

253.650,06

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Pagamento dos Juros e Encargos

Natureza da informação: **patrimonial**

D 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto

Prazo – Juros e Encargos a Pagar (F) 253.650,06

C 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F) 253.650,06

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.03.xx Crédito Empenhado **Liquidado a Pagar** 253.650,06

C 6.2.2.1.3.04.xx Crédito Empenhado **Liquidado Pago** 253.650,06

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.3.xx.xx DDR **Comprometida por Liquidação** e

Entradas Compensatórias 253.650,06

C 8.2.1.1.4.xx.xx DDR **Utilizada** 253.650,06

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Empenho do Principal

Natureza da informação: **patrimonial**

C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (P) 2.000.000,00

C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (F) 2.000.000,00

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.1.xx.xx Crédito Disponível 2.000.000,00

C 6.2.2.1.3.01.xx Crédito **Empenhado a Liquidar** 2.000.000,00

Natureza da despesa: 4.6.x.x.x.x

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.01.xx Crédito **Empenhado a Liquidar** 2.000.000,00

C 6.2.2.1.3.02.xx Crédito **Empenhado em Liquidação** 2.000.000,00

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.1.xx.xx Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR) 2.000.000,00

C 8.2.1.1.2.xx.xx DDR **Comprometida por Empenho** 2.000.000,00

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Liquidação do Principal

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.02.xx Crédito Empenhado **em Liquidação**

2.000.000,00

C 6.2.2.1.3.03.xx Crédito Empenhado **Liquidado a Pagar**

2.000.000,00

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.2.xx.xx DDR **Comprometida por Empenho**

2.000.000,00

C 8.2.1.1.3.xx.xx DDR **Comprometida por Liquidação e**

Entradas Compensatórias

2.000.000,00

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Pagamento do Principal

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                           |              |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
| D 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (F) | 2.000.000,00 |
| C 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F)     | 2.000.000,00 |

Natureza da informação: **orçamentária**

|                                                              |              |
|--------------------------------------------------------------|--------------|
| D 6.2.2.1.3.03.xx Crédito Empenhado <b>Liquidado a Pagar</b> | 2.000.000,00 |
| C 6.2.2.1.3.04.xx Crédito Empenhado <b>Liquidado Pago</b>    | 2.000.000,00 |

Natureza da informação: **controle**

|                                                                                    |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| D 8.2.1.1.3.xx.xx DDR <b>Comprometida por Liquidação</b> e Entradas Compensatórias | 2.000.000,00 |
| C 8.2.1.1.4.xx.xx DDR <b>Utilizada</b>                                             | 2.000.000,00 |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Emissão de Títulos com Juros Pos-Fixados

Em 30/06/20X1 foi feita a emissão de títulos, sem cupons, com resgate em 30/06/20X2;

- O valor nominal dos títulos é R\$ 2.000.000,00;
- Os juros compostos são pós-fixados e atrelados a um índice de inflação INF (hipotético).

| Tabela - Emissão de Títulos com Juros Pós-Fixados |            |            |                      |               |
|---------------------------------------------------|------------|------------|----------------------|---------------|
| Período                                           | Índice INF | Juros      | Pagamento do Resgate | Saldo Devedor |
| 06/20X1                                           |            | -          | -                    | 2.000.000,00  |
| 07/20X1                                           | 0,8%       | 16.000,00  |                      | 2.016.000,00  |
| 08/20X1                                           | 1,2%       | 24.192,00  |                      | 2.040.192,00  |
| 09/20X1                                           | 1,0%       | 20.401,92  |                      | 2.060.593,92  |
| 10/20X1                                           | 1,5%       | 30.908,91  |                      | 2.091.502,83  |
| 11/20X1                                           | 0,5%       | 10.457,51  |                      | 2.101.960,34  |
| 12/20X1                                           | 1,3%       | 27.325,48  |                      | 2.129.285,83  |
| 01/20X2                                           | 1,1%       | 23.422,14  |                      | 2.152.707,97  |
| 02/20X2                                           | 0,9%       | 19.374,37  |                      | 2.172.082,34  |
| 03/20X2                                           | 0,5%       | 10.860,41  |                      | 2.182.942,75  |
| 04/20X2                                           | 1,3%       | 28.378,26  |                      | 2.211.321,01  |
| 05/20X2                                           | 1,3%       | 28.747,17  |                      | 2.240.068,18  |
| 06/20X2                                           | 1,0%       | 22.400,68  | 2.262.468,87         | 0,00          |
| <b>Total</b>                                      |            | 262.468,87 | 2.262.468,87         |               |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

**Reconhecimento**

Idêntico ao pré-fixado

Em 30/06/20X1

Natureza da informação: **patrimonial**

D 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F) 2.000.000,00

C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (P) 2.000.000,00

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.1.1.x.xx.xx Receita a Realizar 2.000.000,00

C 6.2.1.2.x.xx.xx Receita Realizada 2.000.000,00

Natureza da informação: **controle**

D 7.2.1.1.x.xx.xx Controle da Disponibilidade de Recursos 2.000.000,00

C 8.2.1.1.1.xx.xx Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR) 2.000.000,00

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Reconhecimento

Como aparece no Balanço Patrimonial

| Balanço Patrimonial           |              |                                       |              |
|-------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Ativo                         | R\$          | Passivo                               | R\$          |
| Ativo Circulante              | 2.000.000,00 | Passivo Circulante                    | 2.000.000,00 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 2.000.000,00 | Debêntures e Outros Títulos de Dívida | 2.000.000,00 |
| Total                         | 2.000.000,00 | Total                                 | 2.000.000,00 |

Comparando com o pré-fixado...

| Balanço Patrimonial           |              |                                       |              |
|-------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Ativo                         | R\$          | Passivo                               | R\$          |
| Ativo Circulante              | 2.000.000,00 | Passivo Circulante                    | 2.000.000,00 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 2.000.000,00 | Debêntures e Outros Títulos de Dívida | 2.253.650,06 |
|                               |              | (-) Juros e Encargos a Apropriar      | (253.650,06) |
| Total                         | 2.000.000,00 | Total                                 | 2.000.000,00 |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Apropriação Mensal dos Juros e Encargos no Período

Em 31/07/20X1 (INF hipotético = 0,8%:

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|
| D 3.4.1.3.x.xx.xx Juros e Encargos da Dívida Mobiliária                   | 16.000,00 |
| C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (P) | 16.000,00 |

Em 31/08/20X1 (INF hipotético = 1,2%:

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|
| D 3.4.1.3.x.xx.xx Juros e Encargos da Dívida Mobiliária                   | 24.192,00 |
| C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo (P) | 24.192,00 |

Segue essa rotina até o mês do pagamento

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Empenho dos Juros e Encargos

Em 30/06/20X2

Natureza da informação: **patrimonial**

D 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo – Juros e Encargos a Pagar (P)

262.468,87

C 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo – Juros e Encargos a Pagar (F)

262.468,87

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.1.xx.xx Crédito Disponível

262.468,87

C 6.2.2.1.3.01.xx Crédito Empenhado **a Liquidar**

262.468,87

Natureza da despesa: 3.2.x.x.x.x

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.01.xx Crédito Empenhado **a Liquidar**

262.468,87

C 6.2.2.1.3.02.xx Crédito Empenhado **em Liquidação**

262.468,87

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.1.xx.xx Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR)

262.468,87

C 8.2.1.1.2.xx.xx DDR **Comprometida por Empenho**

262.468,87

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Liquidação dos Juros e Encargos

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.02.xx Crédito Empenhado **em Liquidação**

262.468,87

C 6.2.2.1.3.03.xx Crédito Empenhado **Liquidado a Pagar**

262.468,87

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.2.xx.xx DDR Comprometida por Empenho

262.468,87

C 8.2.1.1.3.xx.xx DDR Comprometida por Liquidação e  
Entradas Compensatórias

262.468,87

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Pagamento dos Juros e Encargos

Natureza da informação: **patrimonial**

D 2.1.8.4.x.xx.xx Debêntures e Outros Títulos de Dívida a Curto Prazo –

Juros e Encargos a Pagar (F)

262.468,87

C 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F)

262.468,87

Natureza da informação: **orçamentária**

D 6.2.2.1.3.03.xx Crédito Empenhado **Liquidado a Pagar**

262.468,87

C 6.2.2.1.3.04.xx Crédito Empenhado **Liquidado Pago**

262.468,87

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.3.xx.xx DDR **Comprometida por Liquidação** e

Entradas Compensatórias

262.468,87

C 8.2.1.1.4.xx.xx DDR **Utilizada**

262.468,87

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

---

Empenho do Principal

Liquidação do Principal

Pagamento do Principal

Segue o mesmo  
fluxo do pré-fixado

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

- Em 30/06/20X1 foi feito um mútuo financeiro no valor R\$ 2.000.000,00;
- A operação será paga em 12 prestações mensais e iguais, com o vencimento da primeira prestação em 31/07/20X1, e o das demais prestações no último dia de cada mês subsequente;
- Os juros compostos são pré-fixados e iguais a 1% ao mês.

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

| Tabela - Mútuo Financeiro |              |            |              |               |
|---------------------------|--------------|------------|--------------|---------------|
| Período                   | Prestações   | Juros      | Amortização  | Saldo Devedor |
| 06/20X1                   | -            | -          | -            | 2.000.000,00  |
| 07/20X1                   | 177.697,58   | 20.000,00  | 157.697,58   | 1.842.302,42  |
| 08/20X1                   | 177.697,58   | 18.423,02  | 159.274,55   | 1.683.027,87  |
| 09/20X1                   | 177.697,58   | 16.830,28  | 160.867,30   | 1.522.160,57  |
| 10/20X1                   | 177.697,58   | 15.221,61  | 162.475,97   | 1.359.684,60  |
| 11/20X1                   | 177.697,58   | 13.596,85  | 164.100,73   | 1.195.583,87  |
| 12/20X1                   | 177.697,58   | 11.955,84  | 165.741,74   | 1.029.842,13  |
| 01/20X2                   | 177.697,58   | 10.298,42  | 167.399,16   | 862.442,98    |
| 02/20X2                   | 177.697,58   | 8.624,43   | 169.073,15   | 693.369,83    |
| 03/20X2                   | 177.697,58   | 6.933,70   | 170.763,88   | 522.605,95    |
| 04/20X2                   | 177.697,58   | 5.226,06   | 172.471,52   | 350.134,43    |
| 05/20X2                   | 177.697,58   | 3.501,34   | 174.196,23   | 175.938,20    |
| 06/20X2                   | 177.697,58   | 1.759,38   | 175.938,20   | 0,00          |
| Total                     | 2.132.370,92 | 132.370,93 | 2.000.000,00 |               |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

#### Contratação

Registro da contratação da operação de crédito – mútuo financeiro

Natureza da informação: **controle**

|                                          |              |
|------------------------------------------|--------------|
| D 7.1.2.3.x.xx.xx Obrigações Contratuais | 2.000.000,00 |
|------------------------------------------|--------------|

|                                                                          |  |
|--------------------------------------------------------------------------|--|
| C 8.1.2.3.x.xx.xx Execução de Obrigações Contratuais – <b>a Executar</b> |  |
| 2.000.000,00                                                             |  |

#### Reconhecimento do Principal (Somente lançamentos patrimoniais)

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                       |              |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
| D 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F) | 2.000.000,00 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|

|                                                                  |              |
|------------------------------------------------------------------|--------------|
| C 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P) | 2.000.000,00 |
|------------------------------------------------------------------|--------------|

Natureza da informação: **controle**

|                                                                          |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|
| D 8.1.2.3.x.xx.xx Execução de Obrigações Contratuais – <b>a Executar</b> | 2.000.000,00 |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|

|                                                                          |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|
| C 8.1.2.3.x.xx.xx Execução de Obrigações Contratuais – <b>Executados</b> | 2.000.000,00 |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

#### Reconhecimento dos Encargos (Somente lançamentos patrimoniais)

Natureza da informação: **patrimonial**

D 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar (P) 132.370,93

C 2.1.2.x.x.xx.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e  
Financiamentos a Curto Prazo (P) 132.370,93

#### Como aparece no Balanço Patrimonial

| Balanço Patrimonial           |              |                                      |              |
|-------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|
| Ativo                         | R\$          | Passivo                              | R\$          |
| Ativo Circulante              | 2.000.000,00 | Passivo Circulante                   | 2.000.000,00 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 2.000.000,00 | Empréstimos e Financiamentos         | 2.000.000,00 |
|                               |              | Juros e Encargos a Pagar             | 132.370,93   |
|                               |              | (-) Encargos Financeiros a Apropriar | (132.370,93) |
| Total                         | 2.000.000,00 | Total                                | 2.000.000,00 |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

#### Apropriação Mensal dos Encargos ao longo do Período

Em 30/06/20X1:

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                            |           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| D 3.4.1.x.x.xx.xx Juros e Encargos de Empréstimos e Financiamentos Obtidos | 20.000,00 |
| C 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar (P)                 | 20.000,00 |

Em 31/07/20X1:

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                            |           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| D 3.4.1.x.x.xx.xx Juros e Encargos de Empréstimos e Financiamentos Obtidos | 18.423,02 |
| C 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar (P)                 | 18.423,02 |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

#### Empenho da Despesa Orçamentária Correspondente aos Encargos

Em 30/06/20X1:

Natureza da informação: patrimonial

|                                                                                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| D 2.1.2.x.x.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P) | 20.000,00 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|

|                                                                                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| C 2.1.2.x.x.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (F) | 20.000,00 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|

#### Liquidação da Despesa Orçamentária Correspondente aos Encargos

Não há lançamentos patrimoniais

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

#### Pagamento da Despesa Orçamentária Correspondente aos Encargos

Em 30/06/20X1:

Natureza da informação: **patrimonial**

D 2.1.2.x.x.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e

Financiamentos a Curto Prazo (F)

20.000,00

C 1.1.1.1.x.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F)

20.000,00

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Mútuo Financeiro

#### Empenho da Despesa Orçamentária Correspondente à Amortização

Em 30/06/20X1:

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------|------------|
| D 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P) | 157.697,58 |
|------------------------------------------------------------------|------------|

|                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------|------------|
| C 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (F) | 157.697,58 |
|------------------------------------------------------------------|------------|

#### Liquidação da Despesa Orçamentária Correspondente à Amortização

Não há lançamentos patrimoniais

#### Pagamento da Despesa Orçamentária Correspondente à Amortização

Natureza da informação: **patrimonial**

|                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------|------------|
| D 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (F) | 157.697,58 |
|------------------------------------------------------------------|------------|

|                                                                       |            |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|
| C 1.1.1.1.x.xx.xx Caixa e Equivalentes de Caixa em Moeda Nacional (F) | 157.697,58 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Evolução Patrimonial

### Mútuo Financeiro

| Balanco Patrimonial           |              |                                      |              |
|-------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|
| Ativo                         | R\$          | Passivo                              | R\$          |
| Ativo Circulante              | 1.822.302,42 | Passivo Circulante                   | 1.842.302,42 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 1.822.302,42 | Empréstimos e Financiamentos         | 1.842.302,42 |
|                               |              | Juros e Encargos a Pagar             | 112.370,93   |
|                               |              | (-) Encargos Financeiros a Apropriar | (112.370,93) |
|                               |              | Patrimônio Líquido                   |              |
|                               |              | Patrimônio Social e Capital Social   |              |
|                               |              | Resultados Acumulados                |              |
|                               |              | (-) VPD Financeira* <sup>36</sup>    | (20.000,00)  |
| Total                         | 1.822.302,42 | Total                                | 1.822.302,42 |

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Aquisição financiada de bem

#### Com execução orçamentária

Despesa Orçamentária: pela aquisição do veículo  
+ As despesas da amortização e dos encargos

Receita Orçamentária: pelo financiamento

#### Sem execução orçamentária

Despesa Orçamentária: No momento da amortização  
executa as despesas da amortização e dos encargos

Em Contas de Controle Fiscais: Resultado Primário e  
Nominal e Limites da Dívida (LRF)

Registro  
Orçamentário

**Atenção:**  
Evidenciar a  
metodologia  
em Notas  
Explicativas

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

### Aquisição financiada de bem

Reconhecimento da obrigação do financiamento

Natureza da informação: **patrimonial**

D 1.2.3.1.1.xx.xx Veículos (P)

C 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P)

D 1.2.3.1.1.xx.xx Veículos (P)

C 2.2.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Longo Prazo (P)

D 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Curto Prazo (P)

C 2.1.2.x.x.xx.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P)

D 2.2.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Longo Prazo

C 2.2.2.x.x.xx.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Longo Prazo (P)

## 4

## Contabilização das Operações de Crédito

Segue a mesma lógica contábil da aquisição financiada

### Valor Residual

Natureza da informação: patrimonial

D 2.2.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Longo Prazo

C 2.2.2.x.x.xx.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Longo Prazo (P)

### Opção de Devolução do Bem

Natureza da informação: patrimonial

D 1.2.3.8.x.xx.xx (-) Depreciação, Exaustão e Amortização Acumuladas

C 1.2.3.1.1.xx.xx Equipamentos

Natureza da informação: patrimonial

D 3.6.5.0.1.xx.xx Desincorporação de Ativos - Consolidação

C 1.2.3.1.1.xx.xx Equipamentos

## Custos do Empréstimos

---

# Custos do Empréstimos

## 5

## Custos dos Empréstimos

### NBC TSP 14 – Custos de Empréstimos (IPSAS 5)

#### Alcance

Esta norma se aplica às entidades do setor público, conforme o alcance definido na NBC TSP ESTRUTURA CONCEITUAL.

#### Definições

**Custos de empréstimos** são os juros e outros custos que a entidade incorre relacionados com o empréstimo de recursos.

**Ativo qualificável** é o ativo que, necessariamente, leva um período substancial para ficar pronto para seu uso ou venda pretendidos.

#### Entidade econômica

Para fins de demonstrações contábeis, um grupo de entidades que inclui a entidade controladora e quaisquer entidades controladas.

## 5

## Custos dos Empréstimos

---

Os **custos de empréstimos** podem incluir:

- (a) juros de empréstimos obtidos de curto e longo prazos e de saldo bancário a descoberto;
- (b) amortização de descontos ou prêmios relacionados com empréstimos obtidos;
- (c) amortização de custos adicionais relacionados com empréstimos obtidos;
- (d) encargos financeiros relativos a arrendamentos mercantis financeiros e contratos de concessão de serviços públicos; e
- (e) variações cambiais decorrentes de empréstimos em moeda estrangeira, na extensão em que elas sejam consideradas como ajuste do custo dos juros.

## 5

## Custos dos Empréstimos

### Reconhecimento

#### Tratamento Padrão

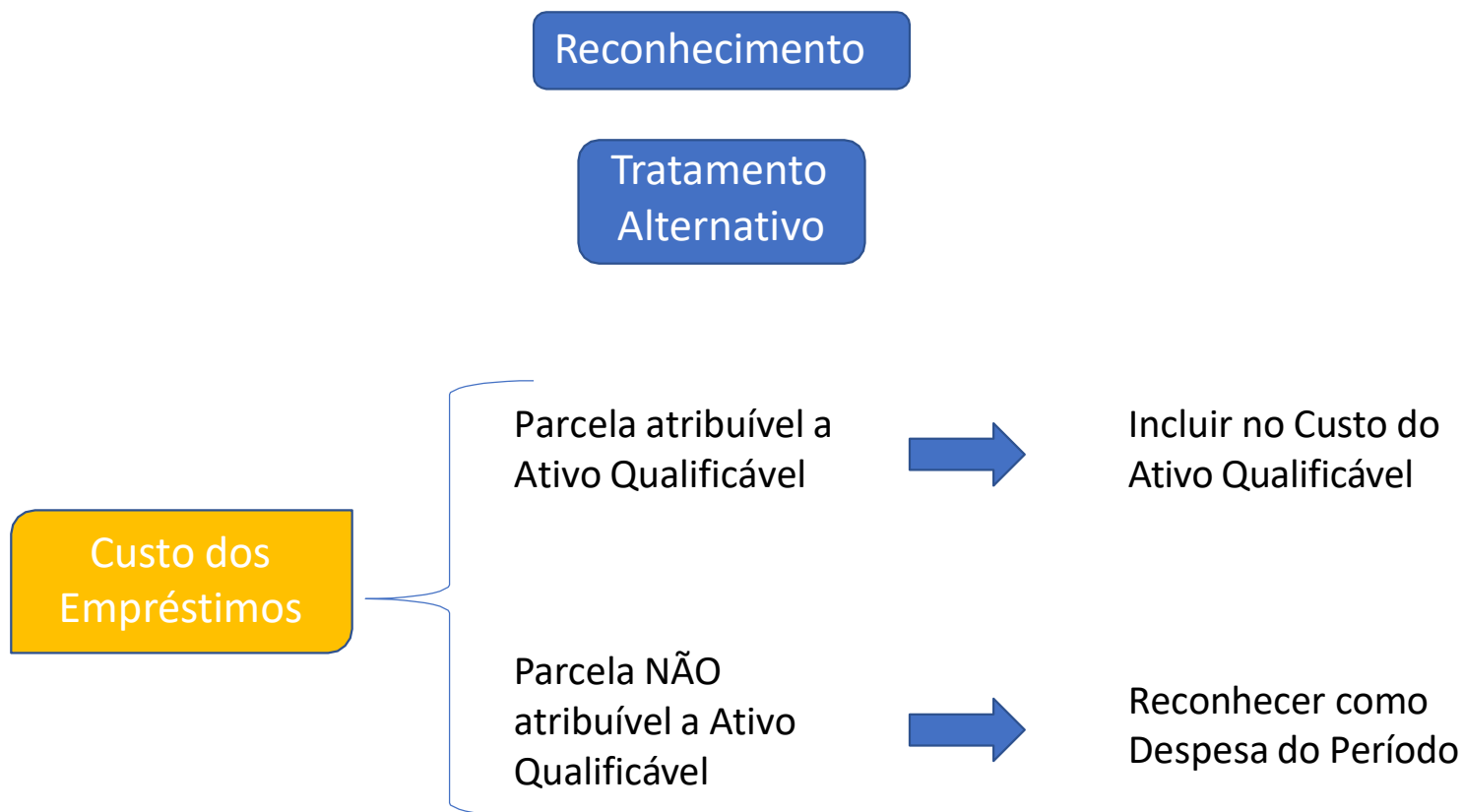
Custos Reconhecidos como **despesas do período** independente de como os empréstimos são aplicados.

Obs.: Tratamento que já foi visto no tema: Operações de Créditos

#### Tratamento Alternativo

Os custos são diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de **ativo qualificável** devem ser **incluídos no seu custo**.

## 5 Custos dos Empréstimos



## 5

## Custos dos Empréstimos

### Tratamento Alternativo

#### Atenção

Se o valor emprestado gera **Receita Financeira** essa deve ser abatida do custo a ser incorporado ao Ativo Qualificável.

Recursos tomados para uso genérico e depois é revertido para um Ativo Qualificável: [Dificuldade de Identificação da parcela ativável](#).

Aplica-se uma taxa de Capitalização aos gastos com o Ativo

A taxa de capitalização deve ser a **média ponderada** dos custos de todos os empréstimos realizados pela entidade que estiveram vigentes durante o período.

## 5

## Custos dos Empréstimos

### Tratamento Alternativo

#### Início da capitalização

- a) Incorrer em gastos com o ativo;
- b) Incorrer em custos de empréstimos; (Ex. Terreno sendo preparado)
- c) Iniciar as atividades que são necessárias à elaboração do ativo para seu uso ou venda pretendidos. (ex. Obtenção de licenças)

**Gastos com o ativo qualificável** incluem somente aqueles que resultam em pagamento em caixa, transferências de outros ativos ou assunção de passivos onerosos.

## 5

## Custos dos Empréstimos

### Tratamento Alternativo

#### Suspensão da capitalização

A entidade deve **suspender a capitalização** dos custos de empréstimos durante períodos nos quais as atividades de desenvolvimento do ativo qualificável são suspensas.

#### Término da capitalização

A entidade deve finalizar a capitalização dos custos de empréstimos quando substancialmente todas as atividades necessárias à elaboração do ativo qualificável para seu uso ou venda pretendidos estiverem concluídas.

## 6

## Contabilização dos Custos dos Empréstimos

Empréstimo para aquisição de um terreno: R\$ 800.000,00 (Para construção de uma escola)

Prazo: 12 meses

Taxa de Juros: 1% am (Pré-fixado)

| Mês          | Prestação         | Juros            | Amortização       | Saldo Devedor |
|--------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|
| 0            | -                 | -                | -                 | 800.000,00    |
| 1            | 71.079,03         | 8.000,00         | 63.079,03         | 736.920,97    |
| 2            | 71.079,03         | 7.369,21         | 63.709,82         | 673.211,15    |
| 3            | 71.079,03         | 6.732,11         | 64.346,92         | 608.864,23    |
| 4            | 71.079,03         | 6.088,64         | 64.990,39         | 543.873,84    |
| 5            | 71.079,03         | 5.438,74         | 65.640,29         | 478.233,55    |
| 6            | 71.079,03         | 4.782,34         | 66.296,70         | 411.936,85    |
| 7            | 71.079,03         | 4.119,37         | 66.959,66         | 344.977,19    |
| 8            | 71.079,03         | 3.449,77         | 67.629,26         | 277.347,93    |
| 9            | 71.079,03         | 2.773,48         | 68.305,55         | 209.042,38    |
| 10           | 71.079,03         | 2.090,42         | 68.988,61         | 140.053,77    |
| 11           | 71.079,03         | 1.400,54         | 69.678,49         | 70.375,28     |
| 12           | 71.079,03         | 703,75           | 70.375,28         | -             |
| <b>TOTAL</b> | <b>852.948,37</b> | <b>52.948,37</b> | <b>800.000,00</b> | -             |

## 6

## Custos dos Empréstimos

### Tratamento Padrão

Natureza da informação: patrimonial

D 1.2.3.2.x.xx.xx Bens Imóveis

800.000,00

C 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P)

800.000,00

Natureza da informação: patrimonial

D 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Curto Prazo (P)

52.948,37

C 2.1.2.x.x.xx.xx Juros e Encargos a Pagar (P)

52.948,37

Natureza da informação: patrimonial

D 3.4.x.x.x.xx.xx Variações Patrimoniais Diminutivas Financeiras

8.000,00

C 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Curto Prazo (P)

8.000,00

## 6

## Custos dos Empréstimos

Contabilização

Tratamento Alternativo

Natureza da informação: patrimonial

D 1.2.3.2.x.xx.xx Bens Imóveis

800.000,00

C 2.1.2.x.x.xx.xx Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P)

800.000,00

Natureza da informação: patrimonial

D 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Curto Prazo (P)

52.948,37

C 2.1.2.x.x.xx.xx Juros e Encargos a Pagar (P)

52.948,37

Natureza da informação: patrimonial

D 1.2.3.2.x.xx.xx Bens Imóveis

8.000,00

C 2.1.2.x.x.xx.xx (-) Encargos Financeiros a Apropriar Curto Prazo (P)

8.000,00

## 7

## Custos dos Empréstimos - Evidenciação

---

A entidade deve divulgar em notas explicativas:

1. A política contábil adotada para os custos de empréstimos;
2. O total dos custos de empréstimos **capitalizados** durante o período; e
3. A **taxa de capitalização** usada na determinação do montante dos custos de empréstimos elegíveis à capitalização (quando for necessário utilizar taxa de capitalização para montantes obtidos em conjunto).

## 8

## Custos dos Empréstimos – Exercício de Fixação

---

- 1) Quando um Ativo, necessariamente, leva um período substancial para ficar pronto para seu uso ou venda pretendidos, ele se classifica como:
- a. Ativo Circulante.
  - b. Ativo Não Circulante.
  - c. Ativo Qualificável.
  - d. Ativo Intangível.
  - e. Ativo de Infraestrutura.

## 8

## Custos dos Empréstimos

---

2) Quando uma entidade reconhece os custos dos empréstimos como despesas do período independente de como os empréstimos são aplicados ele estará utilizado o:

- a. Regime de Caixa.
- b. Tratamento alternativo.
- c. Princípio da Prudência.
- d. Princípio da Oportunidade.
- e. Tratamento padrão.

## 8

## Custos dos Empréstimos

3) Um ente público realizou uma operação de crédito para a construção de uma escola e, em função de atrasos na contratação da empresa, o recurso foi recebido e aplicado até o início da obra. A receita financeira gerada nessa aplicação deve:

- a. Ser revertida ao credor do empréstimo.
- b. Ser abatida do custo do empréstimo que será incorporado ao Ativo Qualificável.
- c. Ser utilizado para aumentar o valor a pagar pelo empréstimo.
- d. Ser excluída do custo do empréstimo que será incorporado ao Ativo Qualificável.
- e. Ser incorporada aos juros e encargos a pagar.

## 8

## Custos dos Empréstimos

---

4) Quando as atividades de desenvolvimento do ativo qualificável são suspensas por algum motivo, a entidade deve:

- a. Continuar capitalizado os custos ao ativo qualificável pois são eventos diferentes.
- b. Reverter a parcela dos custos dos empréstimos já capitalizada ao ativo qualificável.
- c. Suspender os pagamentos do principal da dívida contratada.
- d. Suspender os pagamentos dos juros e encargos da dívida contratada.
- e. Suspender a capitalização dos custos dos empréstimos ao ativo qualificável.

## Referências

---

Brasil. Senado Federal. **Resolução nº 43**, de 21 de dezembro de 2001. Dispõe sobre as operações de crédito interno e externo dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, inclusive concessão de garantias, seus limites e condições de autorização, e dá outras providências. Diário Oficial da União: seção 1, Brasília, DF, 26 dez. 2001. Disponível em: <https://legis.senado.leg.br/norma/582604/publicacao/16433616>. Acesso em: 11 mar. 2025.

Conselho Federal de Contabilidade. \_\_\_\_\_. **NBC TSP 14 – Custos de Empréstimos**. Disponível em: <https://www1.cfc.org.br/sisweb/SRE/docs/NBCTSP14.pdf>.

Secretaria do Tesouro Nacional. **Manual de Contabilidade Aplicada ao Setor Público**. 11.ª Edição. Disponível em: <https://www.tesourotransparente.gov.br/publicacoes/manual-decontabilidade-aplicada-ao-setor-publico-mcasp/2025/26>.

## 9 Perguntas e Respostas

---



Facilitadores:

Prof. Manuel Filho

 [manuefilhoprof](https://www.instagram.com/manuefilhoprof)

XXXIII SEMANA  
**CONTÁBIL**  
SECOFEM 2026  
**E FISCAL**  
PARA ESTADOS E MUNICÍPIOS

OBRIGADO(A)!

Organização e Realização:



SECRETARIA DA  
FAZENDA

