

XXXIV SEMANA
CONTÁBIL
SECOFEM 2026
E FISCAL
PARA ESTADOS E MUNICÍPIOS

MÓDULO 13

**Custos de
Empréstimos e
Operação de Crédito**

24 A 28 DE AGOSTO

📍 Blumenau • Santa Catarina

Apoio:  **CRCSC**
CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE
DE SANTA CATARINA

Organização:  **FBC** FUNDAÇÃO
BRASILEIRA DE
CONTABILIDADE

Idealização e realização:

 **CFC**
CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

 **TESOURO NACIONAL**

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





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

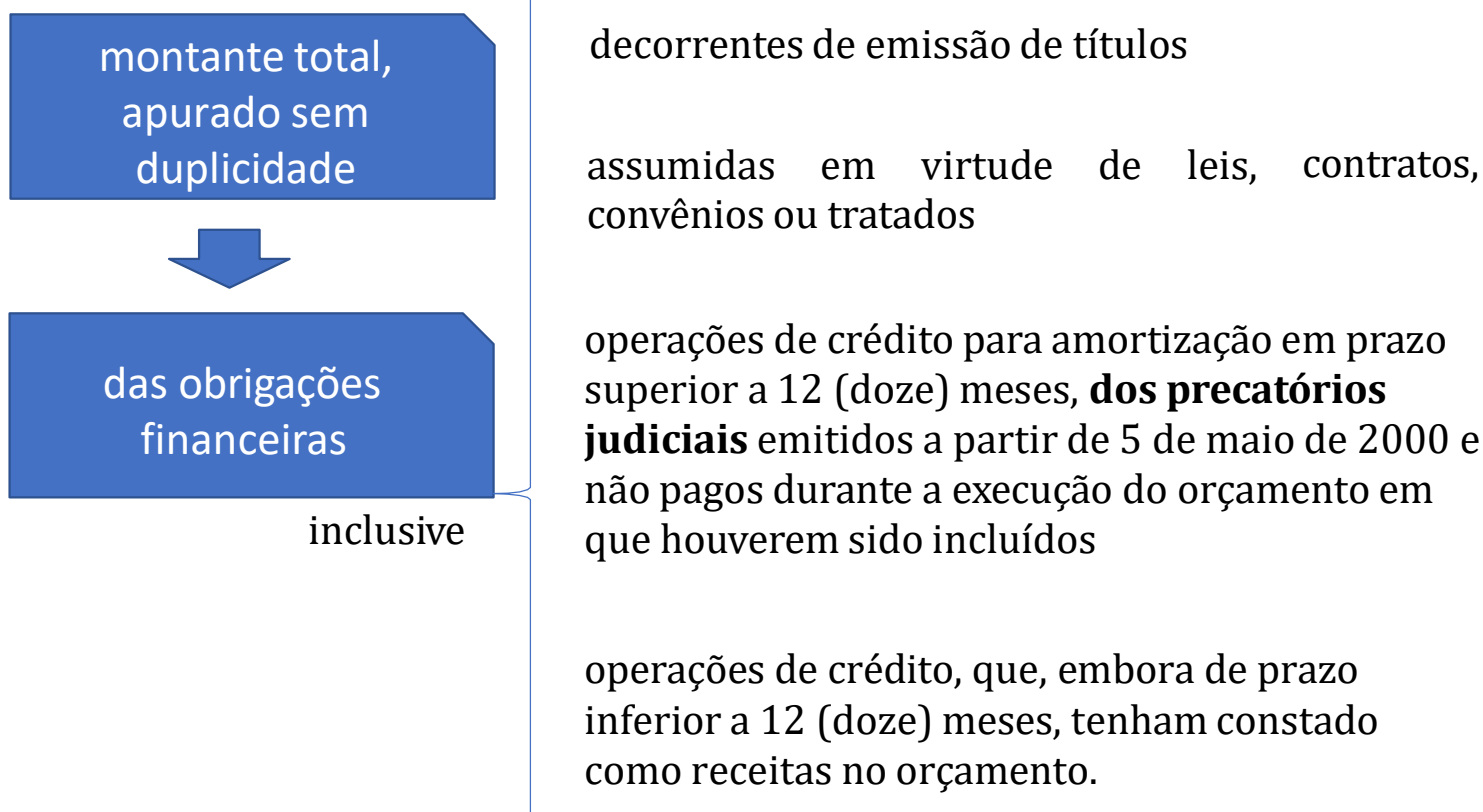
Art. 5º É vedado aos Estados, ao Distrito Federal e aos Municípios:

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	▪ Mútuo. ▪ Abertura de crédito. ▪ Emissão e aceite de título. ▪ Aquisição financiada de bens. ▪ Recebimento antecipado de valores provenientes da venda a termo de bens e serviços. ▪ Arrendamento mercantil. ▪ Outras operações assemelhadas, inclusive com o uso de derivativos financeiros. ▪ Operação de crédito por antecipação de receita orçamentária – ARO.
Equiparam-se a Operações de Crédito	▪ Assunção, reconhecimento ou confissão de dívidas.

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)	▪ Assunção de obrigação entre pessoas jurídicas (administração direta, fundos, autarquias, fundações e empresas estatais dependentes) integrantes do mesmo estado, Distrito Federal ou município. ▪ Parcelamento de débitos preexistentes junto a instituições não financeiras.
---	---

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 Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR)	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 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 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 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 Disponibilidade por Destinação de Recursos (DDR)

253.650,06

C 8.2.1.1.2.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 Liquidado a Pagar	2.000.000,00
C 6.2.2.1.3.04.xx Crédito Empenhado Liquidado Pago	2.000.000,00

Natureza da informação: **controle**

D 8.2.1.1.3.xx.xx DDR Comprometida por Liquidação e Entradas Compensatórias	2.000.000,00
C 8.2.1.1.4.xx.xx DDR Utilizada	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
Total		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 – a Executar	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 – a Executar	2.000.000,00
---	--------------

C 8.1.2.3.x.xx.xx Execução de Obrigações Contratuais – Executados	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* ³⁶	(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

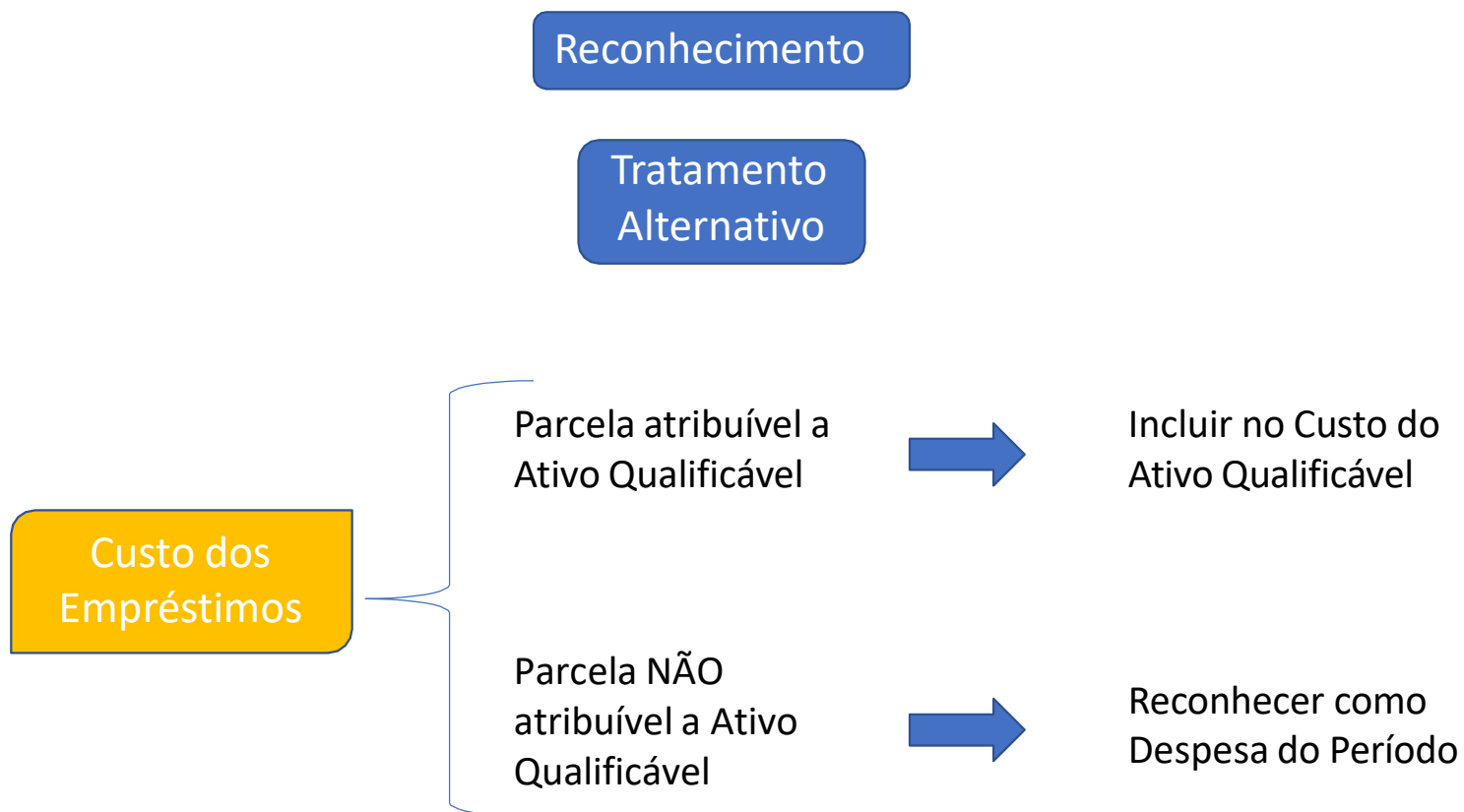
Custos Reconhecidos como **despesas do período** independente de como os empréstimos são aplicados.

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	-
TOTAL	852.948,37	52.948,37	800.000,00	-

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)

OBRIGADO!

XXXIV SEMANA

CONTÁBIL E FISCAL

PARA ESTADOS E MUNICÍPIOS

SECOFEM 2026

24 A 28 DE AGOSTO

Blumenau • Santa Catarina
PRESENCIAL

Apoio:



Organização:



Idealização e realização:

