XXXV SEMANA CONTÁBIL E FISCAL
SECOFEM 2026
PARA ESTADOS E MUNICÍPIOS

09 A 13 DE NOVEMBRO

Fortaleza • Ceará

MÓDULO Nº 13

Custos de Empréstimos e Operação de Crédito

RC1

Apoio: UNI7 25 anos | Tribunal de Contas do Estado do Ceará | Ceará Governo do Estado Secretaria da Fazenda | CRCCE Conselho Regional de Contabilidade do Ceará

Organização: FBC Fundação Brasileira de Contabilidade

Idealização e realização: CFC Conselho Federal de Contabilidade | Tesouro Nacional

Slide 1

RC1 Área livre editavel

Rhal (arte@) • CQueiroz; 2026-05-27T20:44:06.195

Avisos Importantes.

- 📚 **Materiais e Conteúdos**
  Os conteúdos e demais materiais da SECOFEM estão disponíveis na página eletrônica do **Tesouro Nacional**, no link XXXV SECOFEM Presencial Fortaleza - CE (de 9 a 13 de novembro de 2026).

- ➡️ Conforme item 7 do edital: **Não serão fornecidos materiais impressos, pastas, blocos para anotações ou similares.**

- 🔄 **Troca de Oficinas**
  Para dúvidas ou, excepcionalmente, sobre troca de oficinas, procure a **Sala de Credenciamento e Apoio**.

Avisos Importantes.

- 📄 **Certificados**
  Os certificados estarão disponíveis em até **5 dias úteis** no site do FBC, no mesmo local onde foi realizada a inscrição. Para ter direito ao certificado via on-line o participante deverá cumprir a carga horária de 35h de participação no evento, conforme item 11. CERTIFICADOS do edital.
- 📝 **Avaliação das Oficinas**
  A avaliação deverá ser feita para **cada módulo assistido**, ao término de cada oficina.
- **Avaliação da estrutura e organização do Evento**:

  Deve ser feita apenas uma vez, no QR-CODE disponibilizado.

Avisos Importantes.

- **Dúvidas sobre o certificado e presença:**

✓ Entre em contato com o FBC via e-mail:

✓ **secofem3@fbc.org.br**

- **Dúvidas sobre o conteúdo das oficinas**

✓ Entre em contato pelo e-mail:
cconf@tesouro.gov.br

📌 Horários das Atividades — SECOFEM

🕗 **Início:** Das **8h às 12h**
☕ **Intervalo:** 15 min, a partir das **10h**

🍽️ **Almoço:** Das **12h às 13h30**

🕐 **Tarde:** Das **13h30 às 17h30**
☕ **Intervalo:** 15 min, a partir das 15h30

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



CAPÍTULO VII
DA DÍVIDA E DO ENDIVIDAMENTO

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

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



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

montante total, apurado sem duplicidade

das obrigações financeiras

inclusive

- decorrentes de emissão de títulos
- assumidas em virtude de leis, contratos, convênios ou tratados
- operações de crédito para amortização em prazo superior a 12 (doze) meses, **dos precatórios judiciais** emitidos a partir de 5 de maio de 2000 e não pagos durante a execução do orçamento em que houverem sido incluídos
- operações de crédito, que, embora de prazo inferior a 12 (doze) meses, tenham constado como receitas no orçamento.

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

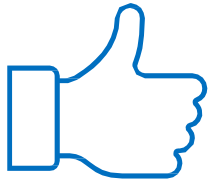
Informações Complementares na Conta Contábil

Conta Corrente Contábil

Outros Sistemas

2 Operações de Crédito - Definições

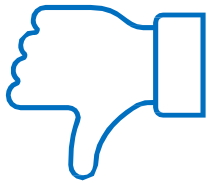
São Operações de Crédito, pode e segue as regras próprias.



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 preexsistentes 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

3

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)

3

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.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 **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.xx Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (P)	20.000,00	
C 2.1.2.x.x.xx.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.xx	Juros e Encargos a Pagar de Empréstimos e Financiamentos a Curto Prazo (F)	20.000,00
C 1.1.1.1.x.xx.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

Balanço 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

Registro Orçamentário

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)

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

5 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

Reconhecimento

Tratamento Alternativo

Custo dos Empréstimos

- Parcela atribuível a Ativo Qualificável → Incluir no Custo do Ativo Qualificável
- Parcela NÃO atribuível a Ativo Qualificável → Reconhecer como Despesa do Período

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 capitalizaça˜o 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 determinaça˜o 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




OBRIGADO!
XXXV SEMANA
CONTÁBIL E FISCAL
PARA ESTADOS E MUNICÍPIOS
SECOFEM 2026
09 A 13 DE NOVEMBRO
Fortaleza • Ceará
Apoio:
UNI7
TRIBUNAL DE CONTAS DO ESTADO DO CEARÁ
CEARÁ GOVERNO DO ESTADO
CRCCE
Organização:
FBC FUNDAÇÃO BRASILEIRA DE CONTABILIDADE
Idealização e realização :
CFC
TESOURONACIONAL