

# BALANÇO PATRIMONIAL

Introdução à contabilidade

CCO 100 CONTABILIDADE GERAL  
Aula 8

---

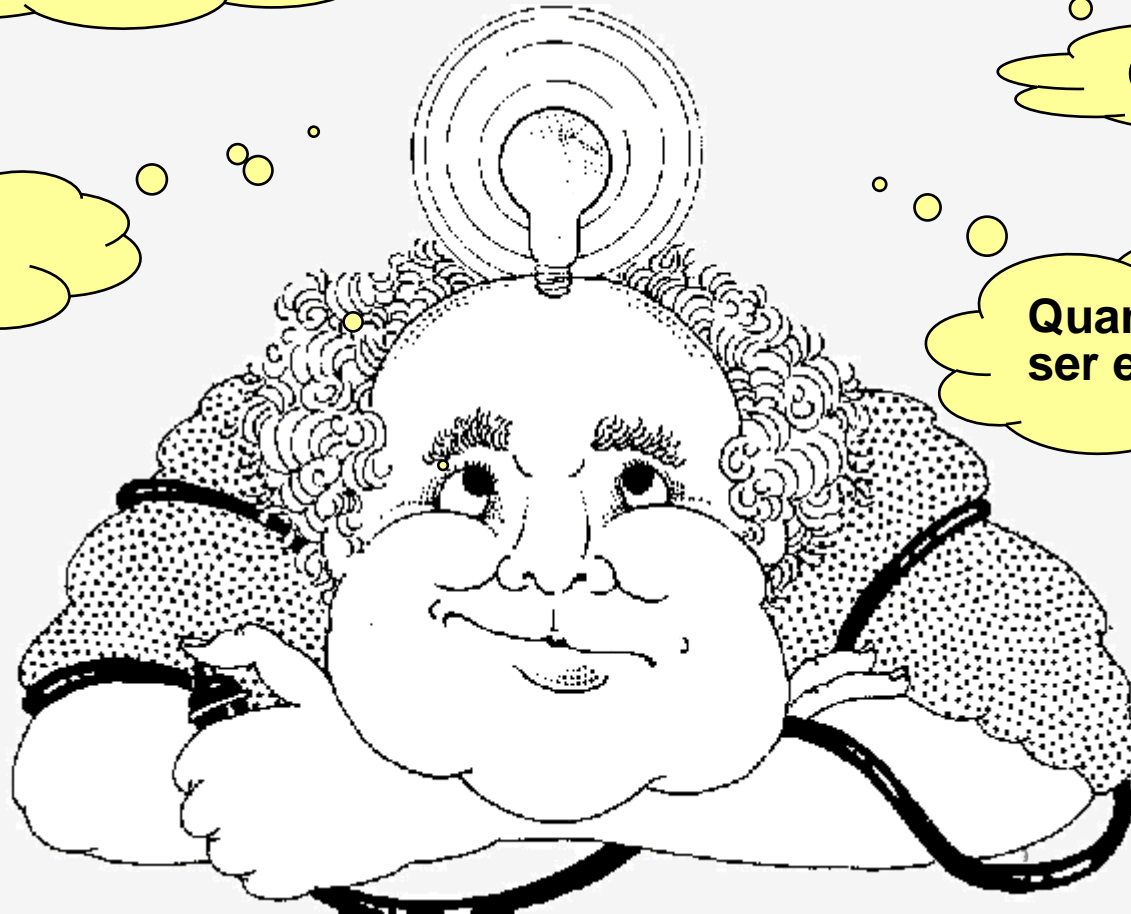
**Por que preparar?**

**Qual a utilidade?  
Para quem?**

**O que evidencia?**

**Como se  
estrutura?**

**Quando deve  
ser elaborado?**



## BALANÇO PATRIMONIAL

É a principal e mais importante demonstração contábil, por demonstrar a composição do patrimônio da entidade e a sua situação econômica e financeira.



## BALANÇO PATRIMONIAL

- Evidencia, qualitativa e quantitativamente, a situação da empresa num determinado momento.
- É de fundamental importância para aferir a situação econômica e financeira da empresa.
- Divide-se em Grupos de Contas de características semelhantes, facilitando, dessa forma, a sua leitura, interpretação e análise.

## BALANÇO PATRIMONIAL

É constituído pelo **Ativo**, pelo **Passivo** e pelo **Patrimônio Líquido**, sendo:

**ATIVO**  $\Rightarrow$  Aplicações de recursos (Bens e Direitos)

**PASSIVO**  $\Rightarrow$  Origens de recursos (Obrigações)

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  $\Rightarrow$  Ativo - Passivo

# BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	PASSIVO
<b>ATIVO CIRCULANTE</b> Compreende contas que estão constantemente em giro – em movimento, sua conversão em dinheiro ocorrerá no máximo até o final do próximo exercício social.	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b> Obrigações exigíveis que serão liquidadas até o final do próximo exercício social.
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b> Incluem neste grupo de contas bens e direitos que se transformarão em dinheiro após o final do próximo exercício e bens e direitos que não se destinam a venda e tem vida útil longa.	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b> Obrigações exigíveis que serão liquidadas após o final do próximo exercício social.
	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> Recursos dos proprietários aplicados na empresa, o capital investido e os seus rendimentos - lucros e reservas.

## BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	PASSIVO + PL
ATIVO CIRCULANTE	PASSIVO CIRCULANTE
ATIVO NÃO CIRCULANTE	PASSIVO NÃO CIRCULANTE
Ativo Realizável a LP	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Investimentos	Capital Social
Ativo Imobilizado	Reservas de Capital
Ativo Intangível	Ajustes de Avaliação Patrimonial
	Reservas de Lucros
	Ações em Tesouraria
	Prejuízos Acumulados

# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

### CRITÉRIOS DE CLASSIFICAÇÃO

- DISPONIBILIDADES
- DIREITOS REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO
- DESPESAS DE EXERCÍCIOS SEGUINTE



# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

### CRITÉRIOS DE CLASSIFICAÇÃO

#### DISPONIBILIDADES

Contas que representam caixa ou equivalentes

- Lei das sociedades por ações – dinheiro em caixa, bancos, valores equivalentes (cheques em mãos e em trânsito)
- Normas internacionais – caixa e equivalentes (mantidos com finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo) – conversibilidade imediata e estar sujeito a um insignificante risco de mudança de valor.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

### CRITÉRIOS DE CLASSIFICAÇÃO

#### DISPONIBILIDADES

#### **EQUIVALENTE**

Quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo três meses ou menos, a contar da data da contratação.

Títulos de liquidez imediata e aplicações financeiras resgatáveis em aproximadamente 90 dias.

Alta liquidez, que são prontamente conversíveis em caixa e que estão sujeitas a insignificante mudança de valor.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

### DIREITOS REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO

#### **Direitos realizáveis no curso do exercício social subsequente:**

- Clientes = contas representativas de direitos decorrentes de vendas de mercadorias ou de prestação de serviços a prazo.
- Perdas estimadas para créditos de Liquidação duvidosa.
- Ajuste a valor presente
- Tributos a recuperar = direitos com os governos: municipal, estadual ou federal. Decorrem de impostos recolhidos antecipadamente ou indevidamente ou, ainda, que por força da legislação gerem para a empresa direito de compensação no curso do exercício seguinte.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

### DIREITOS REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO

#### **Direitos realizáveis no curso do exercício social subsequente:**

- Outros créditos = adiantamentos feitos a fornecedores, a empregados, os aluguéis a receber, etc.
- Investimentos temporários a curto prazo = aplicações efetuadas pela empresa na compra de títulos e valores mobiliários, podendo não ser representativo de capital de outra empresa, quando a empresa não tiver intenção de manter esta aplicação por mais de um ano.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

### REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO

- Estoques = contas que representam estoques de bem destinados a venda ou ao consumo da empresa.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO CIRCULANTE

- **DESPESAS DE EXERCÍCIOS SEGUINTE**

Despesas do exercício seguinte, pagas no exercício atual. Ex: despesas pagas antecipadamente: seguros, aluguéis, despesas financeiras etc.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO NÃO CIRCULANTE

### CRITÉRIOS DE CLASSIFICAÇÃO

- REALIZÁVEL A LONGO PRAZO
- INVESTIMENTO
- IMOBILIZADO
- INTANGÍVEL

### ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, que serão realizados /transformados em dinheiro a longo prazo ou, ainda, que não constituem negócios usuais da companhia.



### ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Investimentos temporários a Longo Prazo  
Aplicações de caixa em títulos com vencimento superior ao exercício seguinte, na conta de títulos e valores mobiliário.

Investimentos em outras sociedades que não tenham caráter permanente.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO NÃO CIRCULANTE

### ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Difere do Circulante em dois aspectos:

PRAZO  $\Rightarrow$  Quando ultrapassar o exercício subsequente. Neste caso são as mesmas contas a receber especificadas no curto prazo, porém com prazo mais longo.

ORIGEM DOS VALORES  $\Rightarrow$  Derivados de vendas, adiantamentos ou empréstimos a sociedades coligadas e controladas, a diretores, a acionistas que não constituem negócios usuais na exploração do objeto da empresa.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO NÃO CIRCULANTE

**INVESTIMENTO** ⇒ São aplicações de caráter permanente, com propensão a produzir renda para a empresa.

- Participações permanentes em outras sociedades
- Propriedades para Investimentos
- Outros investimentos permanentes

# Balanço Patrimonial

## ATIVO NÃO CIRCULANTE

**IMOBILIZADO**  $\Rightarrow$  Bens que se utiliza na operação dos negócios de uma empresa e que não se destina à venda.

# Balanço Patrimonial

## ATIVO NÃO CIRCULANTE

**INTANGÍVEL**  $\Rightarrow$  Os direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da companhia ou exercidos com essa finalidade

# Balanço Patrimonial

## PASSIVO

### CARACTERÍSTICAS DO PASSIVO EXIGÍVEL

- Uma obrigação presente da entidade.
- É o resultado de uma transação do passado e não de uma transação futura.
- Tem de ser passível de mensuração ou de aproximação razoável.
- Sua liquidação resulta em saída de recursos capazes de gerar benefícios econômicos.



# Balanço Patrimonial

## PASSIVO

Divide-se em:

PASSIVO CIRCULANTE e

PASSIVO NÃO CIRCULANTE.



# Balanço Patrimonial

## PASSIVO CIRCULANTE

Compõe-se basicamente de:

- Fornecedores
- Salários a Pagar
- Encargos Sociais a Recolher
- Imposto a Recolher
- Provisões
- Empréstimos bancários
- Outras obrigações



# Balanço Patrimonial

## PASSIVO NÃO CIRCULANTE

As obrigações com vencimento em prazo maior, após o exercício subsequente, ou conforme o ciclo operacional.

Compõe-se basicamente de:

- Financiamentos
- Debêntures
- Outras obrigações

# Balanço Patrimonial: PASSIVO

## CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

- As obrigações, encargos e riscos, reconhecidos ou calculáveis, com base no resultado do exercício, serão computados pelo valor atualizado até a data do balanço.
- As obrigações em moeda estrangeira, com cláusula de paridade cambial, serão convertidas em moeda nacional à taxa de câmbio em vigor na data do balanço.

# Balanço Patrimonial: PASSIVO

## PROVISÕES PASSIVAS

- ❖ Destina-se a dar cobertura a perdas ou despesas cujo fato gerador já incorreu, mas ainda não foram desembolsadas.
- ❖ A existência está baseada no princípio da Competência.

# Balanço Patrimonial: PASSIVO

## PROVISÕES PASSIVAS

Deve atender as seguintes condições:

- Obrigação presente em consequência de evento passado;
- É provável a saída de recurso para liquidar a obrigação;
- Pode ser feita estimativa confiável do montante da obrigação.

CPC 25

# Balanço Patrimonial: PASSIVO

## PROVISÕES PASSIVAS

Compõe-se basicamente de:

- Provisão para benefícios a empregados
- Provisões trabalhistas e cíveis
- Provisão para danos ambientais
- Provisões para riscos fiscais e outros passivos contingentes

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- ❖ É considerado CAPITAL PRÓPRIO pelo fato de não ser exigível, obrigações que não serão reclamadas pelos sócios.

$$PL = AT - PE$$

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### CAPITAL SOCIAL

Descriminará o montante subscrito e, por dedução, a parcela ainda não realizada. Representa todo investimento realizado pelos sócios ou gerados pela empresa e incorporados ao capital.

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### CAPITAL SOCIAL

#### COMPOSIÇÃO:

- Capital subscrito
- Capital a integralizar ou não realizado
- Capital autorizado



# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### CAPITAL SOCIAL DA CIA ÁGUA

ANALISE AS INFORMAÇÕES ABAIXO:

- Capital Autorizado de R\$ 10.000.000
- Capital Subscrito de R\$ 6.000.000
- Capital a Integralizar de R\$ 3.000.000.

Qual o valor do capital realizado da Cia ÁGUA?

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### CAPITAL SOCIAL DA CIA ÁGUA

Capital Autorizado	R\$ 10.000.000
(-) Capital a Subscriver	R\$ 4.000.000
Capital Subscrito	R\$ 6.000.000
(-) Capital a Integralizar	R\$ 3.000.000
Capital Realizado	R\$ 3.000.000

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### FORMA DE APRESENTAÇÃO

Capital Social	R\$ 3.000.000
• Capital Subscrito	R\$ 6.000.000
a) Capital Autorizado	R\$ 10.000.000
b) Capital a Subscriver	(R\$ 4.000.000)
• Capital a Integralizar	(R\$ 3.000.000)

### DIVISÃO DO CAPITAL SOCIAL

Divide-se em quotas nas Sociedades por Responsabilidade Ltda e em todas as sociedades de pessoas, e em ações nas sociedades por ações (S.A.) e em todas as sociedades de capital.

Marion (2008, p. 385)

Ação é a menor parcela em que se divide o Capital Social.

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### QUANTIDADE DE AÇÕES

A quantidade de ações é determinada pela divisão do valor total do capital social pelo valor nominal.

Marion (2008, p. 385)

EXEMPLO:

$$\frac{\text{Capital Social}}{\text{Valor Nominal}} = \frac{\text{R\$ 50.000}}{\text{R\$ 50}} = 1.000 \text{ ações}$$

# Balanço Patrimonial: PL

## RESERVAS

Correspondem a parte do lucro que é retida/reservada para determinados fins e de outras circunstâncias.

## CONSTITUIÇÃO DE RESERVAS

### Finalidades:

- Evitar a distribuição total dos lucros, para que estes sejam reinvestidos nas atividades sociais.
- Garantir disponibilidade financeira.
- Regular a distribuição de dividendos.
- Aumentar o capital.

# Balanço Patrimonial: PL RESERVAS

## CONSTITUIÇÃO DE RESERVAS

### Finalidades:

- Resgatar compromissos (exemplo: debêntures).
- Fazer face a eventuais prejuízos futuros.
- Assegurar a manutenção do capital de giro.
- Evitar a distribuição de lucros a realizar.



### RESERVAS DE CAPITAL

Valores recebidos pela Cia e que não transitam pelo Resultado como Receita, por se referirem a valores destinados a reforço de seu capital, sem terem como contrapartidas qualquer esforço da empresa em termos de entrega de bens ou de prestação de serviços.

### RESERVAS DE CAPITAL

- ❖ Ágio na emissão de ações
- ❖ Alienação de partes beneficiárias
- ❖ Alienação de bônus de subscrição
- ...

### RESERVAS DE CAPITAL

#### ❖ Ágio na emissão de ações

Quando há excesso de preço de emissão sobre o valor nominal da ação.

Ex. Se uma ação tem o valor nominal de R\$ 30 e foi colocada no mercado por R\$ 35, a diferença = R\$ 5 deverá constar nesta reserva.

Isto significa que a ação foi vendida com lucro.

### RESERVAS DE CAPITAL

#### ❖ Alienação de partes beneficiárias

Partes Beneficiárias = são títulos de crédito sem valor nominal, emitidos por companhias fechadas, por um prazo máximo de 10 anos, que dão aos titulares o direito de participarem em 10%, no máximo, nos lucros da empresa emissora.

Se vender tais títulos, o produto deve ser contabilizado nesta reserva de capital.

Obs: somente darão origem a constituição de reserva se forem vendidas.

### RESERVAS DE CAPITAL

#### ❖ Alienação de bônus de subscrição

Bônus de subscrição = São títulos emitidos pela companhia até o limite do capital autorizado no estatuto, que dão aos seus titulares (atuais acionistas) o direito de subscreverem ações da companhia.

Caso os acionistas não exerçam esse direito, a empresa pode vender tais bônus, contabilizando esse valor de venda como Reserva de Alienação de Bônus de Subscrição.

### RESERVAS DE CAPITAL

#### REVERSÃO?

Somente podem ser utilizadas para:

- Absorver prejuízos, quando estes ultrapassarem os lucros acumulados e as reservas de lucros;
- Incorporação ao Capital Social. Neste caso implica alterar o valor nominal das ações ou a distribuição de novas ações.

### RESERVAS DE CAPITAL

Também poderão ser utilizadas para:

- resgate, reembolso ou compra de ações;
- resgate de partes beneficiárias;
- pagamento de dividendo cumulativo a ações preferenciais, quando essa vantagem lhes for assegurada pelo estatuto social.

### AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

“Serão classificados como ajustes de avaliação patrimonial, enquanto não computadas no resultado do exercício em obediência ao regime de competência, as contrapartidas de aumentos ou diminuições de valor atribuído a elementos do ativo e do passivo, em decorrência de sua avaliação a preço de mercado”.



## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### RESERVAS DE LUCROS

Contas constituídas pela apropriação de lucros da companhia.

De acordo com a Lei, caso existam lucros remanescentes, após a segregação para pagamentos de dividendos e após a destinação para as diversas reservas de lucros, eles devem ser também distribuídos como dividendos, determinando que as Cias sempre dêem destinação total para os lucros.

### RESERVAS DE LUCROS

- ❖ Reserva Legal
- ❖ Reservas Estatutárias
- ❖ Reserva para Contingências
- ❖ Reserva de Lucros a Realizar (RLAR)
- ❖ Reserva de Retenção de Lucros  
(Reserva de Lucros para expansão)
- ❖ Reserva de Incentivos fiscais

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reserva Legal

Constituída para dar proteção ao credor.

Deverá ser constituída com a destinação de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite de 20% do capital social (realizado).

### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reserva Legal

A critério da Cia poderá deixar de ser acrescida quando o saldo desta reserva, somado ao montante das Reservas de Capital, atingir 30% do Capital Social.

Utilização está restrita à compensação de prejuízos (obrigatoriamente após ter absorvido o saldo de lucros acumulados) e ao aumento do Capital Social.

### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reservas Estatutárias

Somente as definidas no estatuto e que não estejam previstas em lei e desde que, para cada uma:

- Indique de modo preciso e completo, a sua finalidade.
- Fixe os critérios para determinar a parcela anual do lucro líquido que será destinado à sua constituição
- Estabeleça o limite máximo da reserva.

Obs: não podem restringir o pagamento do dividendo obrigatório.

### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reserva para Contingências

Objetivo = manter o equilíbrio - segregar uma parcela de lucros, inclusive com finalidade de não distribuir dividendos, correspondente a prováveis perdas extraordinárias futuras, que acarretarão diminuição dos lucros (ou até surgimento de prejuízos) em exercícios futuros.

### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reserva de Lucros a Realizar

Objetivo = postergar o pagamento de dividendos sobre os lucros que não se realizarão financeiramente no próximo exercício, quando tais dividendos excederem a parcela financeiramente realizada do lucro líquido do exercício.

Sua constituição é optativa.

### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reserva de Retenção de Lucros

Constituída para atender ao plano de expansão da empresa (projeto de investimento).

De acordo com a Lei, tal reserva não poderá ser constituída em prejuízo do dividendo obrigatório.

A finalidade de tal reserva é justificar a não-distribuição de dividendos adicionais aos obrigatórios.

Deverá ser justificada com orçamento de capital da empresa; ser proposta pela administração; ser aprovada pela assembléia geral.



### RESERVAS DE LUCROS

#### ❖ Reserva de Incentivos Fiscais

Constituída da parcela do lucro líquido decorrente de doações ou subvenções governamentais para investimentos.

De acordo com a Lei, tal reserva poderá ser excluída da base de cálculo de dividendo obrigatório.

OBS: Foi revogada a Reserva de Capital Doações e Subvenções e a partir do exercício social 2008 as doações e subvenções devem transitar pelo resultado.

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### ATENÇÃO

OBS: As reservas representam tão-somente as explicações de aumento de Patrimônio Líquido, que não pelo acréscimo de capital.

OBS: As reservas não se confundem com as provisões que são passivos exigíveis ou retificações de ativos.

# Balanço Patrimonial

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### AÇÕES EM TESOURARIA

São as ações emitidas pela empresa, adquiridas por ela própria e mantidas em tesouraria.

### LUCROS ACUMULADOS

É a conta que representa o montante dos lucros cuja destinação (distribuição) ainda não foi fixada pela empresa.

Esta conta não mais poderá figurar no Balanço Patrimonial das S.As.

De acordo com a Lei 11.638/07, todo resultado deve ter uma destinação.

### PREJUÍZOS ACUMULADOS

Indica o saldo de prejuízos anteriores que ainda não foram compensados (absorvidos) por outras contas do Patrimônio Líquido.

# DÚVIDAS?

