

BALANÇO PATRIMONIAL

PRO 3213 / 2020

Profa. Dra. Ana Paula Paes Leme Barbosa

Esses slides foram adaptados de material cedido pelo Prof. Davi Nakano



Polytechnic School



University of São Paulo

Agenda

- Noções básicas de contabilidade
- Balanço patrimonial
- Exercício

O que faz a contabilidade?

Disponibiliza a seus usuários **informações** úteis para a **tomada de decisão**.

Tipo de usuário	Informações relevantes
Acionistas ou proprietários	Rentabilidade e fluxo de dividendos
Administradores	Rentabilidade, liquidez, retorno etc
Fornecedores e instituições financeiras	Capacidade de pagamento
Governo	Resultado para tributação, análises setoriais etc.
Empregados e sindicatos	Resultados para discussão de dissídios, informações para determinação da participação nos resultados
Comunidade	Informações sobre a contribuição para a sociedade (geração de empregos, divisão do lucro, impactos ambientais, impactos sociais etc.)

Relatórios contábeis

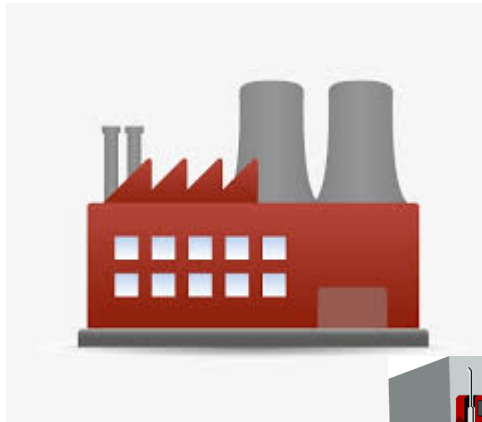
Balanço Patrimonial

Demonstração de Resultado
do Exercício - DRE

Demonstração de Fluxo de
caixa

Três grupos resumem a situação de uma empresa

PATRIMÔNIO



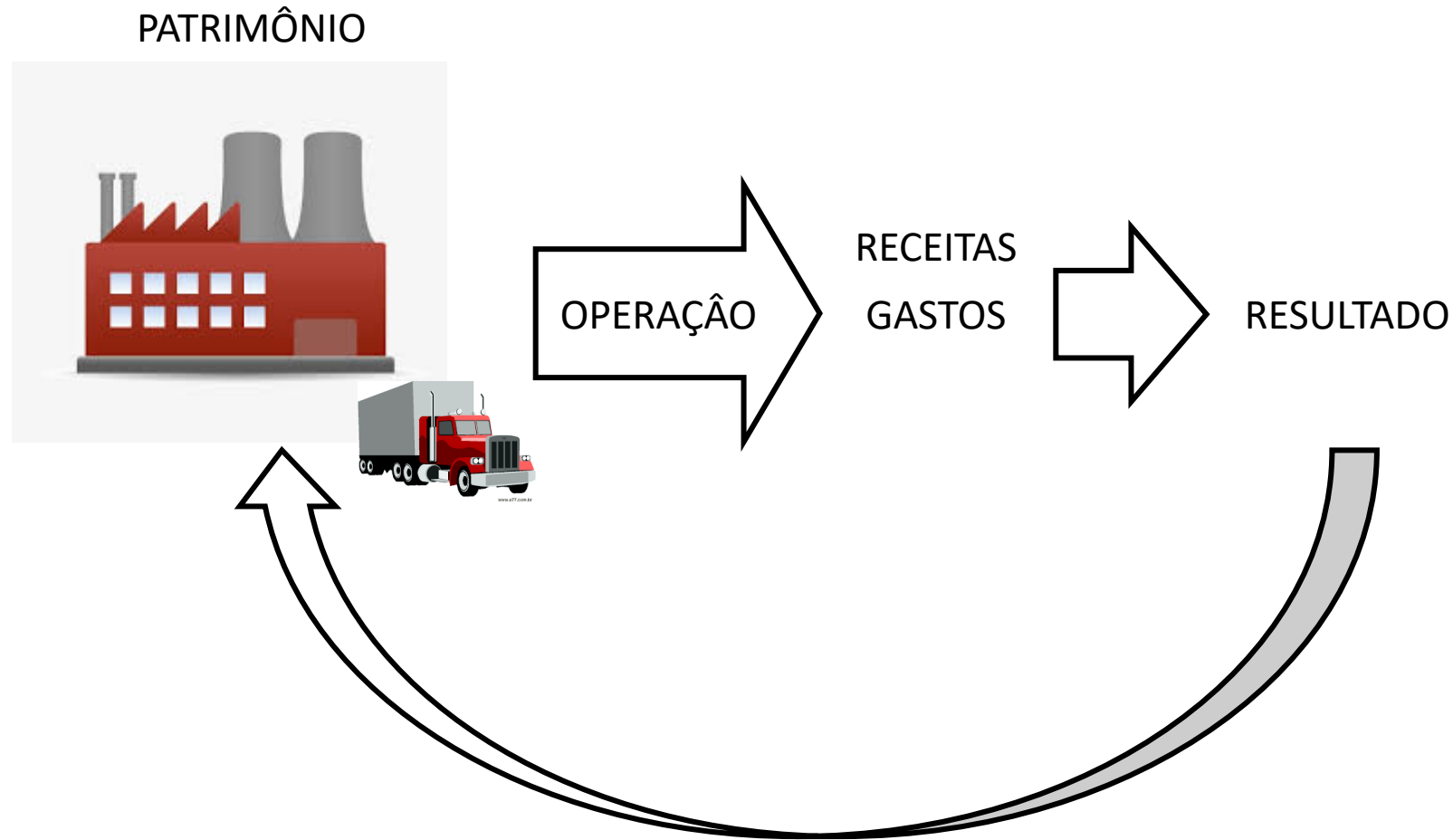
RECEITAS
GASTOS



RESULTADO

CAIXA

Operação de uma empresa com fins lucrativos





Considerando que essas casas estão na mesma região, qual dos proprietários tem o maior patrimônio líquido?

- Patrimônio Líquido = Bens + Direitos (-) Obrigações

A Contabilidade

Registra e organiza os dados das operações da empresa

- Quanto foi vendido
- Quais foram as vendas
- Quanto foi gasto
- Quais foram os gastos

Produz Relatórios sobre a situação financeira

- Patrimônio
- Resultados
- (Comportamento do Caixa)

Exemplo

Uma empresa tem em caixa \$30.000, e tem equipamentos no valor de \$100.000. Vendeu \$45.000 em produtos e serviços no último mês, e teve gastos de \$35.000. Comprou um novo equipamento no valor de \$50.000.

Qual a avaliação que você faz da empresa?

Resultado

Resultado da empresa no último mês:

Receitas – Despesas

$$\$45.000 - \$35.000 = \$10.000$$

Resultado positivo (lucro) de \$10.000

Patrimônio

Patrimônio	Início do mês	Final do Mês
Caixa	\$30.000	?
Equipamentos	\$100.000	\$100.000 + \$50.000
Total	\$130.000	?

Não há informações suficientes para saber o patrimônio da empresa no final do mês

O que se sabe:

Não há CAIXA suficiente para pagar o novo equipamento

O que se precisa saber:

As receitas foram a vista?

As despesas foram a vista?

A empresa conseguiu algum empréstimo?

Relatórios Obrigatórios

- No caso das S A, os relatórios devem ter analisados por um auditor independente, que emite um parecer
- As Big Four (grandes auditorias internacionais):
 - KPMG
 - Deloitte Touche
 - Ernst & Young
 - PriceWaterhouseCoopers

Balanço Patrimonial: “fotografia” da empresa em um determinado momento. É uma posição estática.

BALANÇOS PATRIMONIAIS CONSOLIDADOS (Valores expressos em milhares de reais)

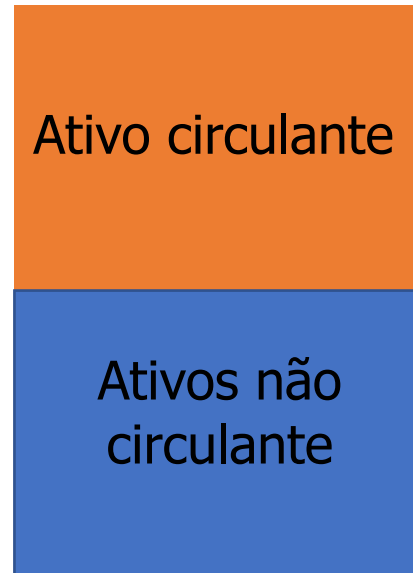
ATIVO				PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
	Nota	2007	2006		Nota	2007	2006
ATIVO CIRCULANTE				PASSIVO CIRCULANTE			
Caixa e equivalentes de caixa	5	2.026.096	1.070.524	Fornecedores		2.586.634	2.413.949
Aplicações financeiras				Empréstimos e financiamentos	14	2.500.985	2.274.523
Títulos para negociação		2.836.903	4.749.400	Debêntures	15	38.125	2.932
Títulos disponíveis para venda		276.374	263.893	Impostos e contribuições sociais a recolher	17	462.311	465.724
Títulos mantidos até o vencimento		-	295.472	Salários a pagar		518.098	379.301
Contas a receber de clientes	6	3.172.316	2.842.568	Dividendos a pagar		392	185.458
Estoques	7	6.056.661	5.052.865	Perdas não realizadas com derivativos	16	1.964	2.690
Créditos tributários	8	598.317	527.420	Outras contas a pagar		478.639	466.843
Pagamentos antecipados		108.690	84.014			6.587.148	6.191.420
Ganhos não realizados com derivativos	16	14	5.687				
Outras contas a receber		237.602	192.113	PASSIVO NÃO-CIRCULANTE			
		15.312.973	15.083.956	Empréstimos e financiamentos	14	12.461.128	6.671.456
				Debêntures	15	903.151	929.024
ATIVO NÃO-CIRCULANTE				Imposto de renda/contribuição social diferidos	9	2.315.771	1.474.931
Créditos tributários	8	594.894	449.590	Perdas não realizadas com derivativos	16	16.106	22.425
Imposto de renda/contribuição social diferidos	9	933.851	915.765	Provisão para contingências	18	489.103	402.795
Ganhos não realizados com derivativos	16	1.553	14.160	Benefícios a empregados	20	794.125	708.316
Pagamentos antecipados		110.207	56.570	Opções por compra de ações	16.f	889.440	547.953
Depósitos judiciais	18	223.735	168.145	Outras contas a pagar		379.589	459.720
Outras contas a receber		290.783	257.900			18.248.413	11.216.620
Gastos antecipados com plano de pensão	20	417.723	311.740	PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Investimentos avaliados por equivalência patrimonial	11	613.112	450.080	Capital social	22	7810.453	7810.453
Outros investimentos	11	33.753	31.588	Ações em tesouraria		(106.667)	(109.609)
Ágios	12	6.043.396	437.838	Reserva legal		278.713	159.109
Intangível	13	1.073.715	45.381	Lucros acumulados		5.779.339	3.030.459
Imobilizado	10	15.827.944	13.373.543	Ajustes cumulativos de conversão para moeda estrangeira		(1.049.333)	(259.130)
		26.164.666	16.512.300			12.712.505	10.631.282
				PARTICIPAÇÕES DOS ACIONISTAS MINORITÁRIOS			
TOTAL DO ATIVO		41.477.639	31.596.256			3.929.573	3.556.934
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO INCLUINDO MINORITÁRIOS			
						16.642.078	14.188.216
				TOTAL DO PASSIVO			
						41.477.639	31.596.256

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras Consolidadas.

Balanço Patrimonial

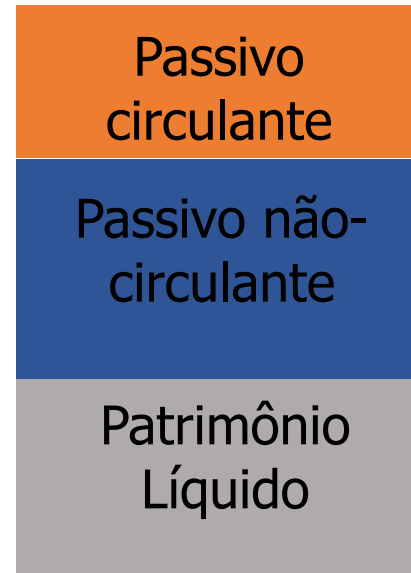
ATIVOS

Bens e Direitos



PASSIVOS

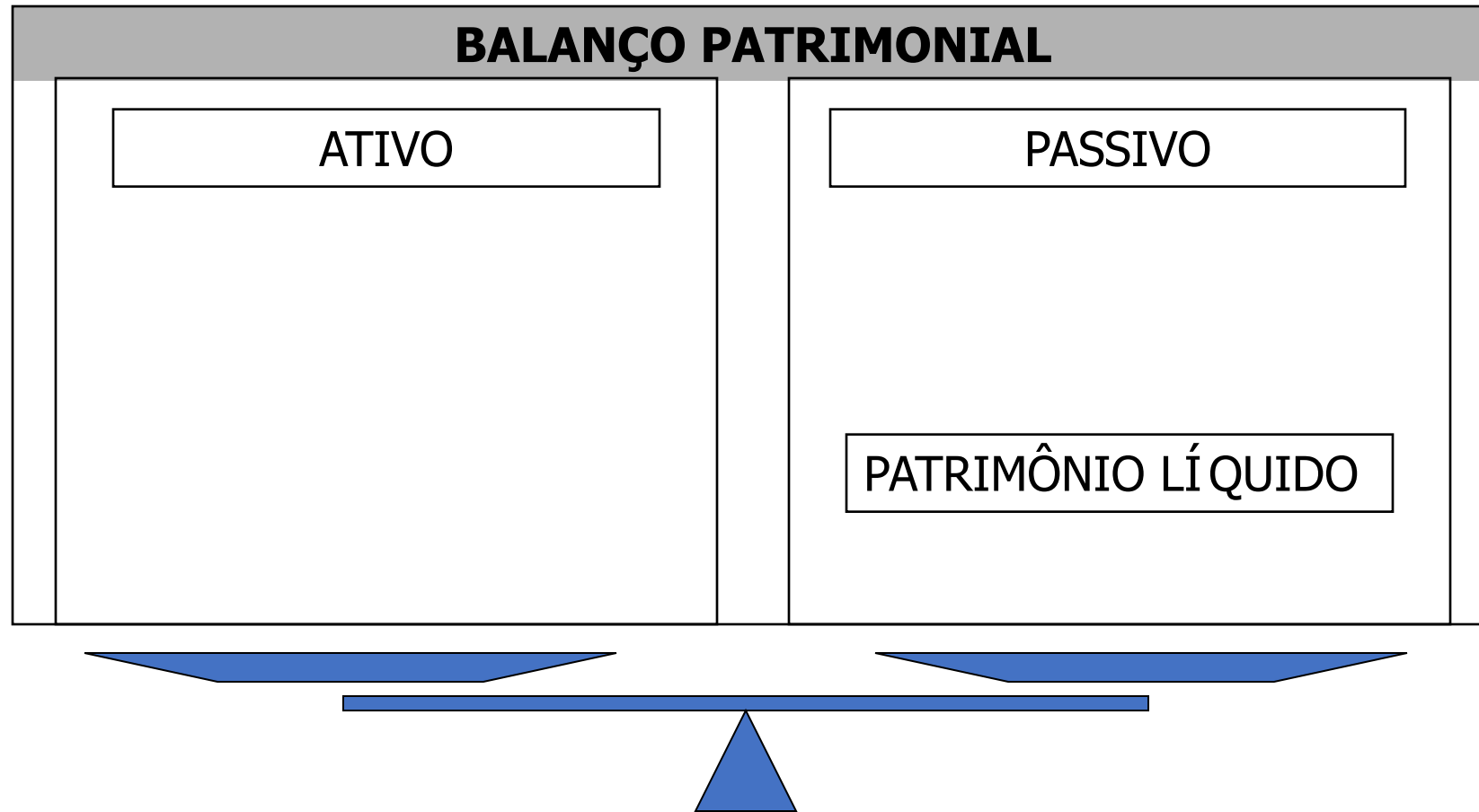
Obrigações



Patrimônio

$$\begin{array}{l} \text{Patrimônio} \\ \text{Líquido} \end{array} = \text{Bens} + \text{Direitos} - \text{Obrigações}$$

Balanço Patrimonial



Balanço Patrimonial

- Ativo
 - Conjunto de bens ou direitos de propriedade da empresa
 - Ex: Estoques, máquinas, prédios
- Em geral são registrados com o preço de aquisição ou fabricação

Balanço Patrimonial

- Passivo
 - Toda as obrigações exigíveis (dívidas) que a empresa tem com terceiros

- Patrimônio Líquido
 - Recursos dos proprietários aplicados no empreendimento
 - Ex.: investimento inicial dos proprietários – capital social

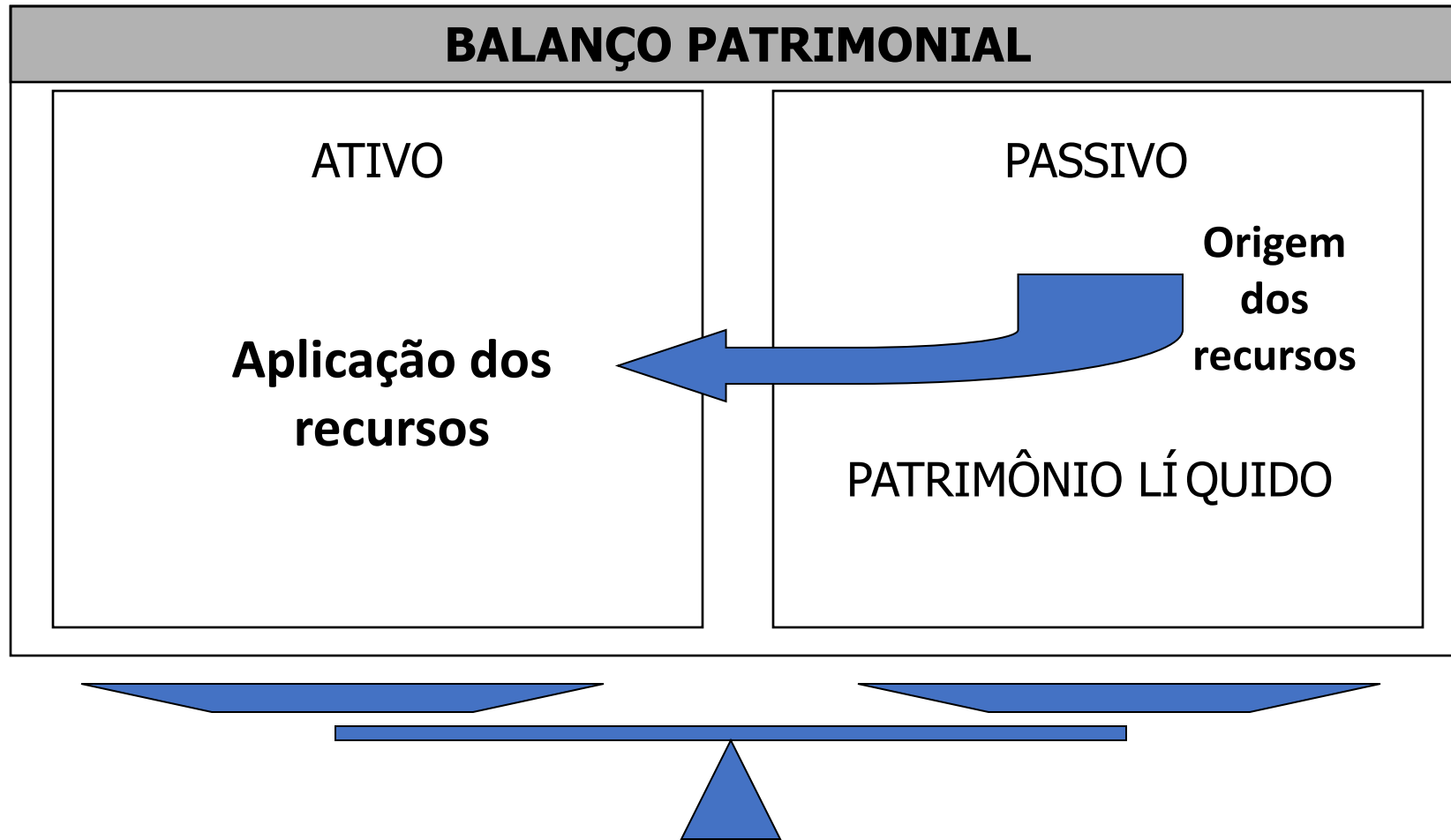
Obrigações da Empresa

- Tanto o Passivo quanto o Patrimônio Líquido são obrigações da empresa. No Passivo há as obrigações exigíveis com terceiros e, por isso, também é conhecido **como capital de terceiros**.
- O Patrimônio Líquido representa as obrigações com os **proprietários da empresa**. Entretanto, os proprietários, por lei, não podem reclamar a restituição do seu dinheiro investido; por isso, este grupo também é conhecido como Não Exigível.
- O proprietário só terá seu dinheiro de volta no encerramento da empresa

Acréscimos ao Patrimônio Líquido

- Novos investimentos dos proprietários
- Rendimentos resultantes do capital aplicado (Lucro)
 - Do lucro obtido na empresa em determinado período, normalmente uma parte é distribuída para os donos do capital (dividendos) e outra parte é reinvestida no negócio, isto é, fica acumulada.

Balanço Patrimonial



Grupos de Contas

- Grupos de Contas do Ativo:
 - Circulante
 - Não circulante

- Grupos de Contas do Passivo:
 - Circulante
 - Não Circulante
 - Patrimônio Líquido

Grupo De Contas

- O Balanço Patrimonial é apresentado em grupos de contas homogêneas ou de mesmas características.
- Os itens são agrupados de acordo com a sua liquidez, isto é, de acordo com a rapidez que podem ser convertidos em dinheiro.

Exemplo: Estruturar o Balanço Patrimonial da Cia EP em 31/12/200X

- caixa: 1.800
- dívidas com fornecedores: 4.000
- capital social: 10.000
- máquinas: 3.200
- estoques: 6.500
- financiamentos a pagar a longo prazo: 7.320
- lucros acumulados: 3.400
- duplicatas a receber: 3.400
- salários a pagar: 6.500
- participações em outras empresas: 7.320
- contas a pagar: 200
- prédios: 4.000
- impostos a pagar no curto prazo: 1.800
- títulos a pagar no longo prazo: 3.000
- títulos a receber no longo prazo: 10.000

Balanço Patrimonial: Cia EP

Circulante		Circulante	
Caixa	1800	Fornecedores	4000
Contas a receber	3400	Salários	6500
Estoques	6500	Contas a pagar	200
		Impostos a pagar	1800
Não circulante		Não circulante	
Títulos a receber	10000	Financiamento L prazo	7320
		Títulos a pagar	3000
Investimentos		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Participações em outras empresas	7320	Capital Social	100000
Imobilizado		Lucros acumulados	3400
Máquinas	3200		
Prédios	4000		
Total 36220		Total 36220	

Quadro 5.7 Leitura do Balanço Patrimonial

ATIVOS	PASSIVO E PL
<p>Circulante</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dinheiro ou tudo que vai ser transformado em dinheiro no curto prazo (até um ano) 	<p>Circulante</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tudo aquilo que vai ser pago (liquidado em até um ano)
<p>Não Circulante</p> <ul style="list-style-type: none"> • Realizável a Longo Prazo - Tudo aquilo que vai ser recebido a LP (acima de um ano) 	<p>Não Circulante</p> <ul style="list-style-type: none"> • Exigível a Longo Prazo - Tudo aquilo que vai ser pago a LP (acima de um ano)
<ul style="list-style-type: none"> • Investimentos • Imobilizado • Intangível - Não se destina à venda, não vai ser recebido 	<p>Patrimônio Líquido</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital • Reservas de Lucro Retido - Não vai ser pago, não é exigível

Contas do Ativo

- Ativo Circulante
 - Disponibilidade (Caixa e Bancos)
 - Contas a Receber
 - Estoques (valor de custo ou mercado dos dois o menor)
 - Investimentos Temporários

Contas do Ativo

- Não Circulante
 - São ativos de menor liquidez (transformam-se em dinheiro mais lentamente, em mais que 1 ano) que o Circulante.
 - Neste item são classificados os empréstimos ou adiantamentos concedidos às sociedades coligadas ou controladas, os diretores, acionistas etc.

Contas do Ativo

- Não Circulante
 - São ativos que dificilmente serão vendidos, pois não se destinam à venda (são itens sem nenhuma liquidez)
 - São itens usados por vários anos (vida útil longa) e sua reposição é lenta. Seus valores não variam constantemente, por isso são conhecidos como Ativo Fixo.
 - Investimento, Imobilizado

ATIVO Não Circulante

- Investimento
 - as participações (que não se destinam a venda) em outras sociedades e outras aplicações de características permanente que não se destinam a atividade operacional da empresa
- Ex. Uma empresa metalúrgica compra um galpão e o aluga para outra

Não Circulante

- Imobilizado
 - as aplicações que tenham por objetivo bens destinados à manutenção da atividade operacional da empresa, tais como: imóvel (onde está sediada a empresa), instalações, móveis e utensílios, veículos, máquinas etc.

Contas do Passivo

- Passivo Circulante
 - são as obrigações que normalmente são pagas dentro de um ano.
- Não Circulante (Exigível a Longo Prazo)
 - São as dívidas que serão liquidadas com prazo superior a um ano.

Contas do Passivo

- Patrimônio Líquido
 - Capital (investimento dos proprietários)
 - Lucros

Exemplo de ajustes (Deduções)

- Deduções do Ativo Não Circulante
 - Depreciação acumulada: dedução do valor bruto do Imobilizado, pelo desgaste físico ou obsolescência tecnológica.
 - O fisco fixa taxas de depreciação anual, dependendo do tipo de equipamento.

Deduções

- Dedução do Patrimônio Líquido

- Prejuízo: os prejuízos diminuem o Patrimônio Líquido, assim como os lucros representam acréscimos