



CONTABILIDADE DE INSTITUIÇÕES DE PAGAMENTOS

Professora Ivanice Teles

Direitos autorais: a utilização total ou parcial deste material é livre, desde que o autor seja mencionado:
TELES, Ivanice. São Paulo: 2019.

Mestre em Ciências Contábeis pela PUC SP, Graduada em Ciências Contábeis pela Universidade Católica de Salvador, Pós-Graduada em Perícia e Auditoria pela PUC SP.

Professora de Ciências Contábeis. Possui 17 anos de experiência em Instituição Financeira nacional e internacional, e em Instituição de Pagamentos.

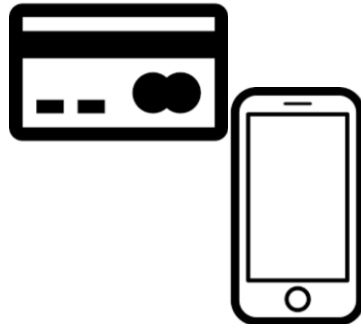
INTRODUÇÃO

A Contabilidade de uma IP

- **Princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil**
- **Normativos do Banco Central – para as autorizadas**
- **COSIF, de acordo com o segmento da IP**

Como funcionam as transações?

Interoperabilidade

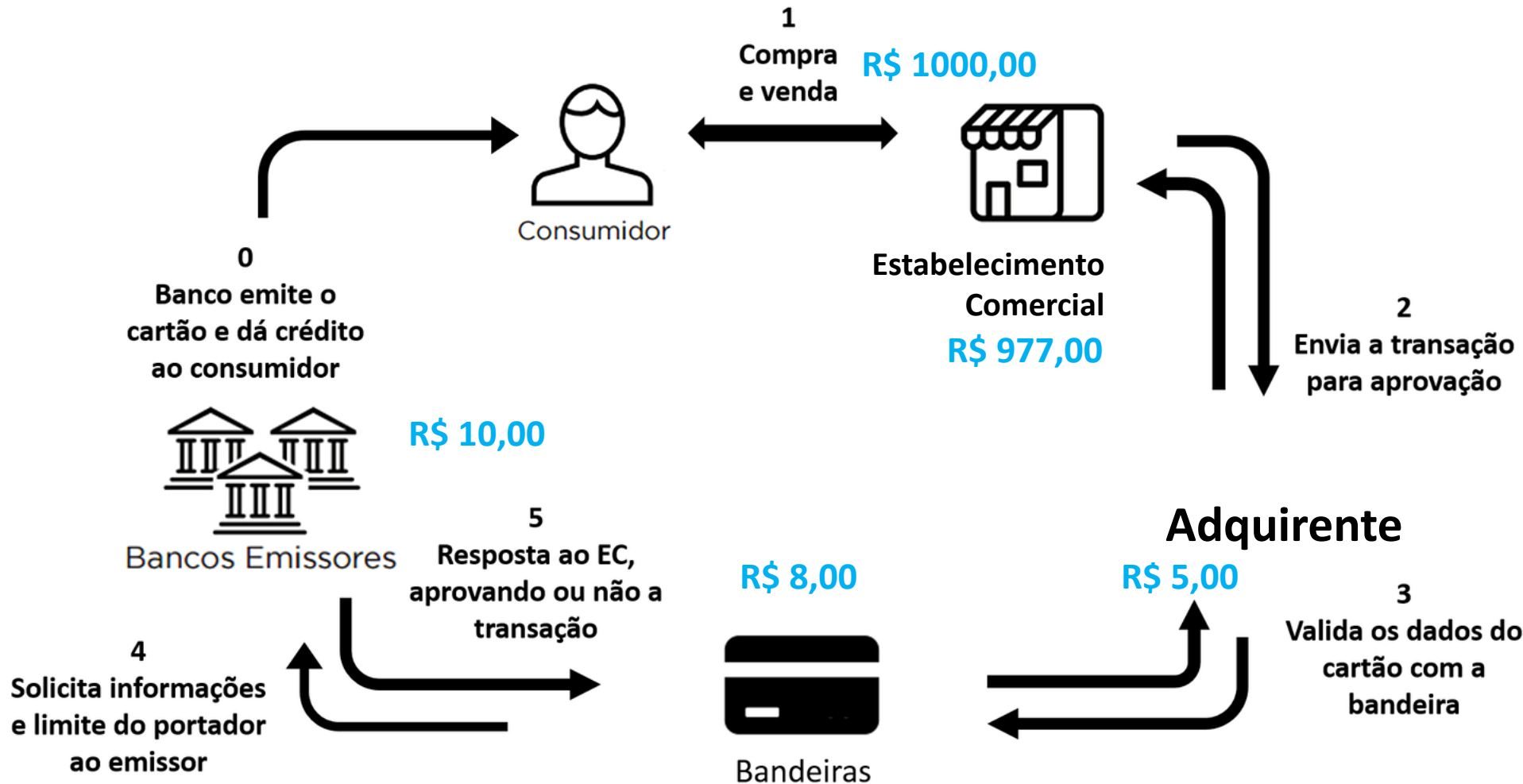


Pagamento
Aporte
Transferência
Saque



Recebedor

Exemplo de uma transação e o tratamento contábil



CONTA DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Carga na conta de pagamento pré-paga – R\$ 10.000,00

Banco R\$ 10.000,00	Conta de pagamento pré-paga R\$ 10.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Aplicação em renda fixa – R\$ 10.000,00

Banco	Conta de pagamento pré-paga
TVM R\$ 10.000,00	R\$ 10.000,00
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Compra – R\$ 1.000,00

Banco	Conta de pagamento pré-paga R\$ 9.000,00
TVM R\$ 10.000,00	Passivo a favor do Adquirente/Credenciadora/Bandeira R\$ 990,00
	Receita R\$ 10,00
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Liquidação

Banco R\$ 10,00	Conta de pagamento pré-paga R\$ 9.000,00
TVM R\$ 9.000,00	Passivo a favor do Adquirente/Credenciadora/Bandeira
	Receita R\$ 10,00
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Rendimentos TVM

Banco R\$ 10,00	Conta de pagamento pré-paga R\$ 9.000,00
TVM R\$ 9.001,00	Passivo a favor do Adquirente/Credenciadora/Bandeira
	Receita R\$ 11,00
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CONTA DE PAGAMENTO PÓS-PAGA

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Utilização do limite disponível – R\$ 5.000,00

Bancos R\$ 100.000,00	Passivo a favor do Adquirente R\$ 4.990,00
Valores a receber R\$ 5.000,00	Capital R\$ 100.000,00 Receita R\$ 10,00 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Registro de Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa

<p>Bancos R\$ 100.000,00</p>	<p>Passivo a favor do Adquirente R\$ 4.990,00</p>
<p>Valores a receber R\$ 5.000,00</p>	
<p>PECLD (R\$ 500,00)</p>	<p>Capital R\$ 100.000,00 Receita R\$ 10,00 Despesa (R\$ 500,00) PATRIMÔNIO LÍQUIDO</p>

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Liquidação

Bancos R\$ 95.010,00	Passivo a favor do Adquirente
Valores a receber R\$ 5.000,00	
PECLD (R\$ 500,00)	Capital R\$ 100.000,00
	Receita R\$ 10,00
	Despesa (R\$ 500,00)
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Pagamento da fatura pelo portador

Bancos R\$ 100.010,00	Passivo a favor do Adquirente
Valores a receber	
PECLD	Capital R\$ 100.000,00 Receita R\$ 10,00 Despesa
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Inadimplência do portador – Atualização da PECLD

Bancos R\$ 95.010,00	Passivo a favor do Adquirente
Valores a receber R\$ 5.000,00	
PECLD (R\$ 5.000,00)	Capital R\$ 100.000,00
	Receita R\$ 10,00
	Despesa (R\$ 5.000,00)
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Inadimplência do portador – Baixa da carteira

Bancos R\$ 95.010,00	Passivo a favor do Adquirente
Valores a receber	
PECLD	Capital R\$ 100.000,00 Receita R\$ 10,00 Despesa (R\$ 5.000,00) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

Venda da carteira – com prejuízo – recebendo R\$ 3000,00

Bancos R\$ 95.010,00	Passivo a favor do Adquirente
Valores a receber R\$ 5.000,00	
PECLD (R\$ 1.500,00)	Capital R\$ 100.000,00
	Receita R\$ 10,00
	Despesa (R\$ 1.500,00)
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os registros contábeis na transação – Visão do Emissor

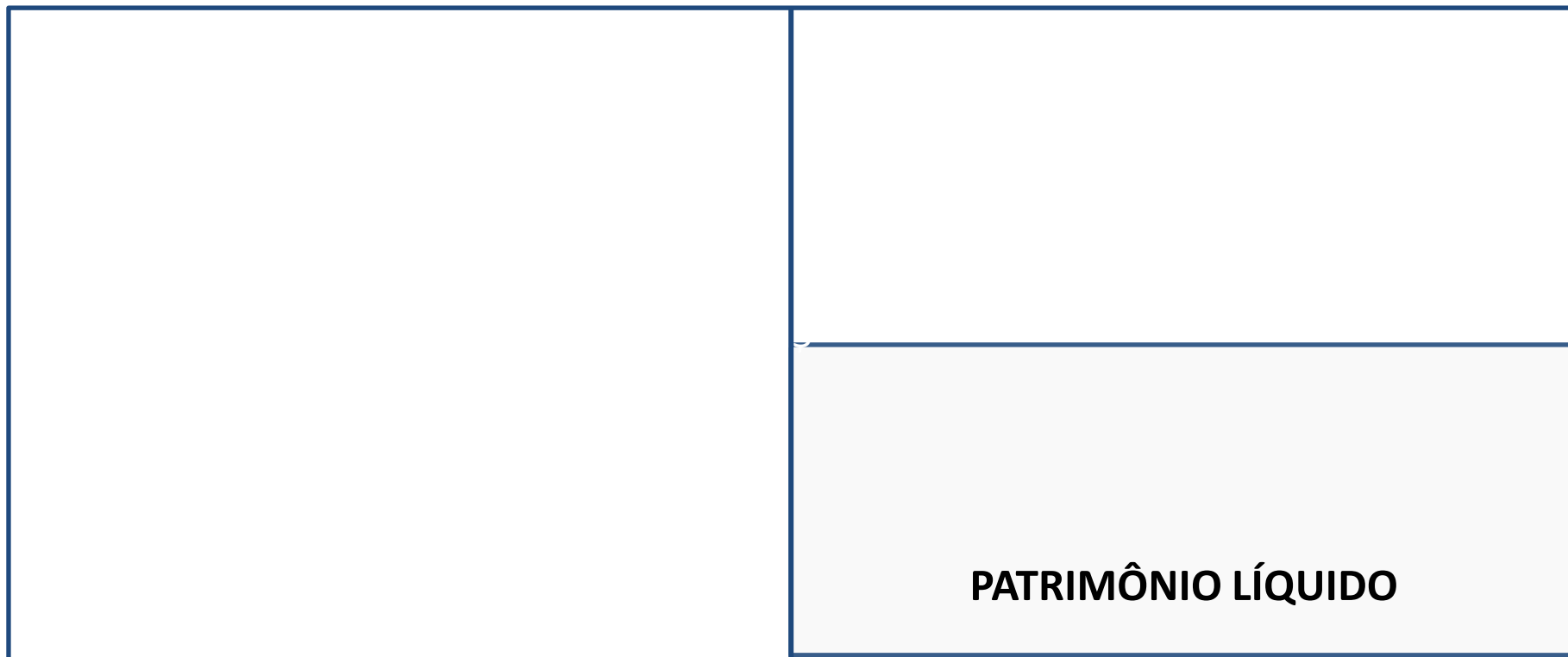
Venda da carteira – com prejuízo – recebendo R\$ 3000,00

Bancos R\$ 98.010,00	Passivo a favor do Adquirente
Valores a receber	
PECLD	Capital R\$ 100.000,00 Receita R\$ 10,00 Despesa (R\$ 2.000,00) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**CONTA DE PAGAMENTO
PRÉ-PAGA**

Realizar os registros a seguir:

- **Carga de R\$ 1.000,00**
- **Saque de R\$ 200,00**
- **Tarifa de saque de R\$ 10,00**



Realizar os registros a seguir:

- **Carga de R\$ 1.000,00**
- **Saque de R\$ 200,00**
- **Tarifa de saque de R\$ 10,00**

Bancos R\$ 1.000,00	Conta de pagamento pré-paga R\$ 1.000,00
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Realizar os registros a seguir:

- **Carga de R\$ 1.000,00**
- **Saque de R\$ 200,00**
- **Tarifa de saque de R\$ 10,00**

Bancos	Conta de pagamento pré-paga R\$ 1.000,00
TVM R\$ 1.000,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Realizar os registros a seguir:

- **Carga de R\$ 1.000,00**
- Saque de R\$ 200,00
- Tarifa de saque de R\$ 10,00

Bancos R\$ 10,00	Conta de pagamento pré-paga R\$ 790,00
TVM R\$ 790,00	Receita R\$ 10,00
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**CONTA DE PAGAMENTO
PÓS-PAGA**

Realizar os registros a seguir:

- **Limite disponível de R\$ 5.000,00**
- **Utilização de R\$ 3.000,00**
- **Receita de R\$ 500,00**
- **PECLD de R\$ 300,00**
- **Recebimento do limite utilizado e liquidação**

	<p>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</p>

Realizar os registros a seguir:

- **Limite disponível de R\$ 5.000,00**
- **Utilização de R\$ 3.000,00**
- **Receita de R\$ 500,00**
- **PECLD de R\$ 300,00**
- **Recebimento do limite utilizado e liquidação**

Valores a receber R\$ 3.000,00	Passivo a favor do Adquirente R\$ 2.500,00
	Receita R\$ 500,00 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Realizar os registros a seguir:

- Limite disponível de R\$ 5.000,00
- Utilização de R\$ 3.000,00
- Receita de R\$ 500,00
- **PECLD de R\$ 300,00**
- Recebimento do limite utilizado e liquidação

Valores a receber R\$ 3.000,00	Passivo a favor do Adquirente R\$ 2.500,00
PECLD (R\$ 300,00)	Receita R\$ 500,00 Despesa (R\$ 300,00) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Realizar os registros a seguir:

- Limite disponível de R\$ 5.000,00
- Utilização de R\$ 3.000,00
- Receita de R\$ 500,00
- PECLD de R\$ 300,00
- Recebimento do limite utilizado e liquidação

Valores a receber R\$ 3.000,00	Passivo a favor do Adquirente R\$ 2.500,00
PECLD (R\$ 300,00)	Receita R\$ 500,00 Despesa (R\$ 300,00) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Realizar os registros a seguir:

- **Limite disponível de R\$ 5.000,00**
- **Utilização de R\$ 3.000,00**
- **Receita de R\$ 500,00**
- **PECLD de R\$ 300,00**
- **Recebimento do limite utilizado e liquidação**

Bancos R\$ 500,00	
	Receita R\$ 500,00 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

RECOMENDAÇÕES DE LEITURA

Recomendações de Leitura

- Lei nº 12.865, de 9 de Outubro de 2013
- Resolução do CMN nº 4.282 de 2013
- Resolução do CMN nº 4.283 de 2013
- Circular nº 3.680 de 2013
- Circular nº 3.681 de 2013
- Circular nº 3.682 de 2013
- Circular nº 3.704 de 2014
- Circular nº 3.705 de 2014
- Circular nº 3.721 de 2014

Recomendações de Leitura

- Circular nº 3.705 de 2014
- Circular nº 3.721 de 2014
- Circular nº 3.35 de 2014
- Circular nº 3.765 de 2015
- Circular nº 3.815 de 2016
- Circular nº 3.842 de 2017
- Circular nº 3.843 de 2016
- Circular nº 3.854 de 2017
- Circular nº 3.885 de 2018
- Circular nº 3.886 de 2018

EXERCÍCIOS

Marque a opção que corresponde a serviços prestados pela IP

- () gerir conta de pagamento;
- () Todos os arranjos de pagamento são regulados pelo BACEN;
- () emitir e credenciar a aceitação de instrumento de pagamento;
- () executar remessa de fundos;
- () converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa; e
- () descredenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica.

Marque a opção que corresponde a serviços prestados pela IP

(V) gerir conta de pagamento;

(F) Todos os arranjos de pagamento são regulados pelo BACEN;

(V) emitir e credenciar a aceitação de instrumento de pagamento;

(V) executar remessa de fundos;

(V) converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa; e

(F) descredenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica.