



IAS 8 / CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro

Professora Ivanice Teles

Profa. Ivanice Teles

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 do Insper e da M2M SABER. Possui 17 anos de experiência em Instituição Financeira nacional e internacional, e em Instituição de Pagamentos.

Conteúdo

- Contexto
- Políticas contábeis
- Estimativas contábeis
- Mudança na estimativa contábil
- Materialidade
- Erros de períodos anteriores
- Aplicação retrospectiva
- Reapresentação retrospectiva
- Aplicação impraticável de requisito
- Aplicação prospectiva
- Políticas contábeis – Ausência de normas, uniformidade e alteração
- Aplicação retrospectiva
- Retificação de erro
- Exercícios
- Testes finais

Políticas contábeis, mudança de estimativas e retificação de erro



2.2 Mudanças nas políticas contábeis e divulgações

A partir de 1º de janeiro de 2018, a Companhia adotou inicialmente os requerimentos contidos nos seguintes pronunciamentos: CPC 48 Instrumentos Financeiros, análogo ao IFRS 9 *Financial Instruments*, CPC 47 Receita de Contrato com Cliente, análogo ao IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers* e ICPC 21 Transação em moeda estrangeira e adiantamento, análogo ao IFRIC 22 *Foreign Currency Transactions and Advance Consideration*.

4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis têm sido aplicadas de maneira consistente pela Companhia nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentadas.



3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

Não ocorreram mudanças significativas nas políticas contábeis das demonstrações contábeis, individuais e consolidadas, de 31 de dezembro de 2019, bem como nos métodos de cálculos utilizados em relação àqueles apresentados nas demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, exceto pela descrita abaixo:



4. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis adotadas pelo Banco BV são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas e de maneira uniforme em todas as entidades do Conglomerado.

Políticas contábeis, mudança de estimativas e retificação de erro



BANCO CENTRAL DO BRASIL

DAS NOTAS EXPLICATIVAS

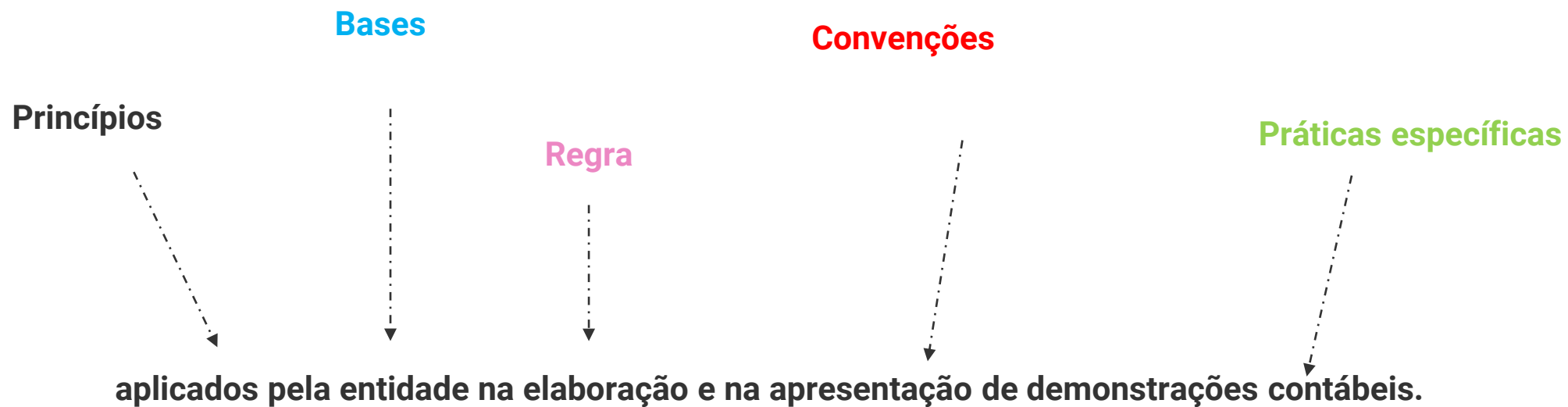
Art. 16. As instituições mencionadas no art. 1º devem divulgar, na apresentação das notas explicativas às demonstrações financeiras:

I - todas as informações necessárias ao completo entendimento da sua posição e evolução patrimonial, da sua situação financeira, do seu desempenho e dos seus fluxos de caixa;

II - as informações sobre a base de preparação das demonstrações financeiras e as **políticas contábeis** específicas aplicadas às transações e aos eventos significativos;



Políticas contábeis



Estimativas contábeis

São aproximações que podem necessitar de revisão à medida que se conhece informação adicional.



Mudança na estimativa contábil



Ajuste nos saldos contábeis de ativo ou de passivo, ou nos montantes relativos ao consumo periódico de ativo, que decorre da avaliação da situação atual e das obrigações e dos benefícios futuros esperados associados aos ativos e passivos.

Materialidade



A informação é material se sua omissão, distorção ou obscuridade pode influenciar, de modo razoável, decisões que os usuários primários das demonstrações contábeis de propósito geral tomam como base nessas demonstrações contábeis, que fornecem informações financeiras sobre relatório específico da entidade.

Erros de períodos anteriores



São omissões e incorreções nas demonstrações contábeis da entidade de um ou mais períodos anteriores decorrentes da falta de uso, ou uso incorreto, de informação confiável que:

- estava disponível quando da autorização para divulgação das demonstrações contábeis desses períodos; e
- pudesse ter sido razoavelmente obtida e levada em consideração na elaboração e na apresentação dessas demonstrações contábeis.

Erros matemáticos

Fraudes

Erros na aplicação de políticas contábeis

Descuidos ou Interpretações incorretas de fatos

Aplicação retrospectiva



Aplicação de nova política contábil a transações, a outros eventos e a condições, como se essa política tivesse sido sempre aplicada

Aplicação retrospectiva



Quando uma mudança na política contábil é aplicada (mudança voluntária), é necessária aplicação retrospectiva.

Deve-se ajustar o saldo de abertura de cada componente do patrimônio líquido afetado para o período anterior mais antigo apresentado

Reapresentação retrospectiva



**Correção do reconhecimento, da mensuração e da divulgação de valores de elementos das demonstrações contábeis,
como se um erro de períodos anteriores nunca tivesse ocorrido**

Reapresentação retrospectiva



Um erro de período anterior deve ser corrigido por reapresentação retrospectiva, salvo quando for impraticável determinar os efeitos específicos do período ou o efeito cumulativo do erro.

Aplicação impraticável de requisito



Ocorre quando a entidade não pode aplicá-lo depois de ter feito todos os esforços razoáveis nesse sentido.

Aplicação impraticável de requisito

É impraticável aplicar retrospectivamente a mudança em política contábil ou fazer a reapresentação retrospectiva para corrigir um erro se:

- **os efeitos da aplicação retrospectiva ou da reapresentação retrospectiva não puderem ser determinados;**
- **a aplicação retrospectiva ou a reapresentação retrospectiva exigir premissas baseadas no que teria sido a intenção da Administração naquele momento passado; ou**

Aplicação impraticável de requisito

- **a aplicação retrospectiva ou a reapresentação retrospectiva exigir estimativas significativas de valores e se for impossível identificar objetivamente a informação sobre essas estimativas que:**
 - **proporciona evidências das circunstâncias que existiam à data em que esses valores deviam ser reconhecidos, mensurados ou divulgados; e**
 - **estaria disponível quando as demonstrações contábeis desse período anterior tiveram autorização para divulgação**

Aplicação prospectiva



**Mudança em
política contábil**

**Reconhecimento do efeito
de mudança em estimativa
contábil**

a aplicação da nova política contábil a transações, a outros eventos e a condições que ocorram após a data em que a política é alterada

o reconhecimento do efeito da mudança na estimativa contábil nos períodos corrente e futuro afetados pela mudança.

Políticas contábeis – Ausência de normas

Exercer julgamento no desenvolvimento e na aplicação de política contábil.

A informação deve ser:

- **relevante para a tomada de decisão econômica por parte dos usuários; e**
- **confiável.**



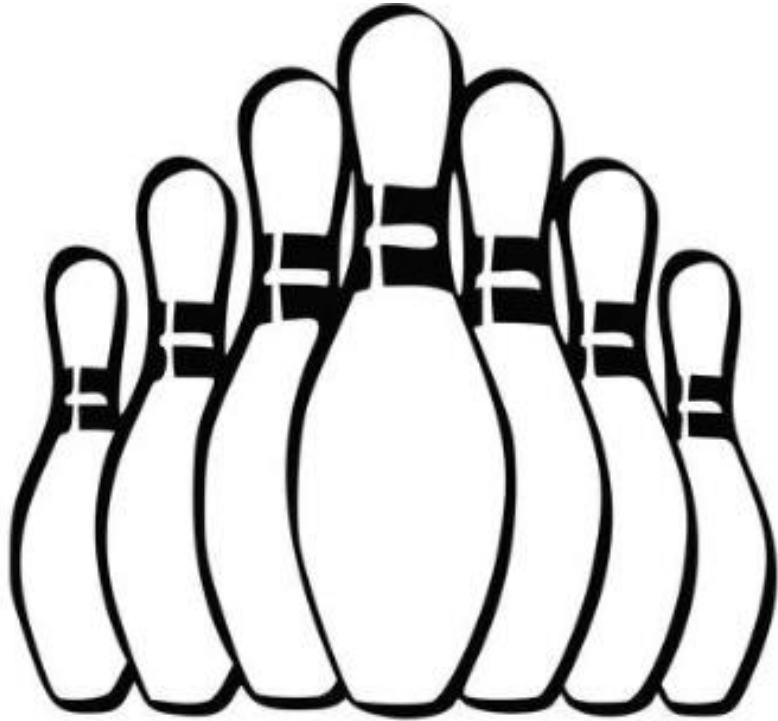
Políticas contábeis – Ausência de normas

Pode utilizar:

- 1º normas que tratem de assunto similar ou transação relacionada;**
- 2º CPC 00, se não achar norma para correlação do assunto;**
- 3º posições técnicas assumidas por outros órgãos normatizadores contábeis;**
- 4º literatura contábil;**
- 5º práticas de mercado.**

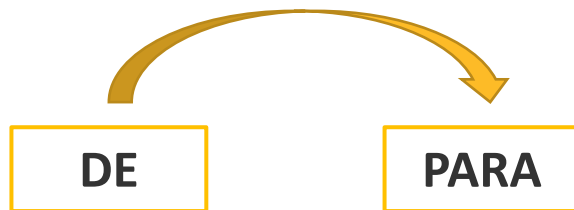


Políticas contábeis – Uniformidade



Políticas contábeis devem ser uniformes para transações semelhantes, outros eventos e condições.

Políticas contábeis - Alteração



A política contábil da entidade deve ser alterada apenas se a mudança:

- for exigida por Pronunciamento, Interpretação ou Orientação
 - Se houver disposições transitórias: seguir
 - Se não houver: adoção retrospectiva
- resultar em informação confiável e mais relevante

Se a entidade mudar sua política contábil de forma voluntária: adoção retrospectiva

Aplicação retrospectiva

Saldo inicial de cada componente do patrimônio líquido afetado

Ajustado para o período mais antigo apresentado

Montantes comparativos

Para períodos anteriores tão antigos quanto for praticável

Impacto do ajuste

Lucros ou Prejuízos Acumulado ou (em alguns casos) em outro componente do PL

Aplicação retrospectiva - impraticável

**Quando não for possível
obter informações
necessárias em período
anterior?**

**Quando tiver dificuldade em
obter estimativas passadas?**

**Aplicar a nova política
prospectivamente desde o
início do período mais antigo
praticável**

Mudança nas estimativas contábeis



Uma estimativa deve ser modificada quando for utilizado nova informação ou a estimativa seja construída com base em maior experiência / inovação.

Exemplos:

- Mudança na taxa de depreciação de imobilizados
- Cálculo de provisões

Ajuste prospectivo



Retificação de erro

Erros do período corrente descobertos no período devem ser corrigidos antes de as demonstrações contábeis serem autorizadas para publicação.



Erros materiais de períodos anteriores devem ser corrigidos retrospectivamente no primeiro conjunto de demonstrações contábeis cuja autorização para publicação ocorra após a descoberta de tais erros.

Correção até o limite do praticável.

Reapresentar valores comparativos para o período anterior apresentado em que tenha ocorrido o erro.

Exercícios



Exercícios

1 – (CRC SP 2018) Uma entidade apresentava o seguinte Balanço Patrimonial em 31/12/20x6:

Ativo			
Ativo Circulante	50.000		
Caixa	50.000		
Ativo não Circulante			
Ativo Realizável a Longo Prazo	19.600		
Clientes	20.000		
PECLD	- 400	Patrimônio Líquido	137.600
Propriedade para Investimento	60.000		
Terreno	60.000		
Ativo Imobilizado	8.000		
Máquina	10.000		
Depreciação Acumulada	- 2.000		
Total do Ativo	137.600	Total do PL	137.600

Observe as considerações a seguir:

Exercícios

Na data, o terreno era avaliado ao custo, sendo que seu valor justo era de R\$ 80.000,00. Além disso, a máquina tinha sido comprada em 02/01/20x6 e era depreciada pelo método dos benefícios gerados. A empresa tinha a intenção de utilizar a máquina por quatro anos e depois doá-la.

Na elaboração do balanço patrimonial da empresa em 31/12/20x7, verificou-se que a previsão para as Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD) era de 4%. Além disso, os contadores da empresa julgaram que a informação contábil se aproximaria mais da realidade, caso os terrenos fossem avaliados ao valor justo e a máquina depreciada pelo método da linha reta. O valor justo do terreno na data era de R\$ 85.000,00.

Assinale, a seguir, os valores do ativo total em 31/12/20x7 em comparação ao de 31/12/20x6, de acordo com o NBC TG 23 (R5) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

Exercícios

a) R\$ 159.200,00 e R\$ 137.600,00.

b) R\$ 159.200,00 e R\$ 157.100,00.

d) R\$ 159.700,00 e R\$ 137.600,00.

d) R\$ 159.700,00 e R\$ 157.600,00.

e) R\$ 159.000,00 e R\$ 157.000,00.

Exercícios

- **Terreno:**

20x6: avaliado ao custo (R\$ 60.000,00). Valor justo era de R\$ 80.000,00.

20x7: mudou avaliação para valor justo (R\$ 85.000,00)

Como houve mudança de política, é necessário retroagir em 20x6, ou seja, alterar o valor do terreno para R\$ 80.000,00.

- **Depreciação da máquina:**

20x6: método dos benefícios gerados.

20x7: método linha reta

Valor da máquina: R\$ 10.000,00

Vida útil: 4 anos

Depreciação anual pela linha reta = 2.500,00 ao ano.

Em 20x6, há um saldo acumulado de R\$ 2.000,00, logo será necessário um ajuste retrospectivo de R\$ 500,00.

Em 20x7, um lançamento de R\$ 2.500,00 referente.

Exercícios

- **PECLD**

Aplicação de 4% sobre o saldo de clientes.

Em 20x7: R\$ 20.000,00 x 4% = R\$ 800,00

Total do ativo:

	31/12/20x6	31/12/20x7
Caixa	50.000,00	50.000,00
Clientes	20.000,00	20.000,00
(-) PECLD	- 400,00	- 800,00
Terrenos	80.000,00	85.000,00
Máquina	10.000,00	10.000,00
(-) Depr. Acumulada	- 2.500,00	- 5.000,00
Total	157.100,00	159.200,00

b) R\$ 159.200,00 e R\$ 157.100,00

Exercícios

2 – A empresa Barreto iniciou suas atividades em 1º de janeiro de 20x6 e adotou sua política até então permitida pela norma de custos de empréstimos, que permitia reconhecer os custos como empréstimos quando incorridos. O montante apurado ao ano é de R\$ 10 mil, demonstre o novo balanço patrimonial da empresa Barreto, considerando o exercício de 31 de dezembro de 20x7:

Balanço Patrimonial - Empresa Barreto

Ativo	20x7	20x6	Passivo	20x7	20x6
Imobilizado em construção	284.000,00	241.000,00	Fornecedores	1.000.000,00	1.000.000,00
Veículos	899.000,00	900.000,00			
			Patrimônio Líquido		
			Capital	100.000,00	100.000,00
			Reserva de lucros	83.000,00	41.000,00
Total do ativo	1.183.000,00	1.141.000,00	Total do Passivo e PL	1.183.000,00	1.141.000,00

Exercícios

Aplicação retrospectiva: ajustar os saldos de abertura com contrapartida no em lucros acumulados

Balanço Patrimonial - Empresa Barreto

Ativo	20x7	20x6	Passivo	20x7	20x6
Imobilizado em construção	304.000,00	251.000,00	Fornecedores	1.000.000,00	1.000.000,00
Veículos	899.000,00	900.000,00			
			Patrimônio Líquido		
			Capital	100.000,00	100.000,00
			Reserva de lucros	103.000,00	51.000,00
Total do ativo	1.203.000,00	1.151.000,00	Total do Passivo e PL	1.203.000,00	1.151.000,00

Acrescentou em 2016: R\$ 10 mil

Acrescentou em 2017: R\$ 10 mil de 2016 e R\$ 10 mil de 2017

Exercícios

3 – A instituição Senne adquiriu uma máquina por R\$ 90.000,00 e estimou sua vida útil em 9 anos, sem valor residual, aplicando o método de depreciação linear. No quarto ano, a administração da instituição Senne, avaliou que a vida útil remanescente da máquina é de 4 anos, ao invés de 5. Calcule o novo valor da depreciação, considerando a nova estimativa da vida útil.

Exercícios

Mudança de estimativa:

Depreciação na aquisição, com vida útil estimada em 9 anos:

R\$ 90.000,00 / 10 anos = R\$10.000,00 por ano.

Depreciação acumulada no 3º ano:

R\$ 10.000,00 * 3 anos = R\$ 30.000,00

Valor líquido da máquina no 3º ano:

R\$ 90.000,00 (-) R\$ 30.000,00 = 60.000,00

Novo cálculo da depreciação a partir do 4º ano:

R\$ 60.000,00 / 4 anos = R\$ 15.000,00

O efeito dessa mudança na estimativa deve ser mencionada na nota explicativa.

**Exercícios
resolvidos**



Exercícios resolvidos

1 – Marque a alternativa que melhor apresenta as afirmações que devem ser tratadas como mudança de política contábil:

I – Uma nova política contábil para capitalização de custos de desenvolvimento com um projeto que se tornou legível para capitalização pela primeira vez.

II – Nova política contábil resultante de requisitos de um novo pronunciamento.

III – Propriedades para investimento são mensurados ao valor justo a partir de agora, para promover informação mais relevante e confiável. Anteriormente, eram mensuradas ao custo.

a) Todas as afirmações são verdadeiras

b) Todas as afirmações são falsas

c) Apenas as afirmações I e II são verdadeiras

d) Apenas as informações I e III são verdadeiras

e) Apenas as informações II e III são verdadeiras

Exercícios resolvidos

2 – Marque a alternativa que melhor representa as bases, convenções e regras específicas aplicadas por uma entidade na confecção e apresentação das demonstrações contábeis

- a) Políticas contábeis
- b) Práticas contábeis
- c) Estimativas contábeis
- d) Normas contábeis
- e) Princípios contábeis

Exercícios resolvidos

3 – De acordo com o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro, qual opção a seguir, melhor descreve a aplicação de uma nova política contábil para transações, como se esta política sempre tivesse sido aplicada?

- a) Aplicação retrospectiva
- b) Reapresentação retrospectiva
- c) Aplicação prospectiva
- d) Reapresentação prospectiva
- e) Aplicação impraticável

Testes finais



Testes finais

1 – Uma entidade iniciou atividades com contratos de construção pela primeira vez. Ela necessitará definir uma política contábil para atuar com esta atividade. A elaboração da política contábil se enquadra como:

- a) Adoção de nova política contábil
- b) Mudança de política contábil
- c) Mudança na estimativa contábil
- d) Aplicação prospectiva
- e) Aplicação retrospectiva

Testes finais

2 – Marque a opção correta em relação às afirmações abaixo:

I – Uma entidade altera sua política contábil se requerida por uma norma, interpretação ou orientação

II – A mudança resultar em informação contábil mais confiável

III – A mudança resultar em informação contábil mais relevante

- a) Todas as afirmações são verdadeiras
- b) Todas as afirmações são falsas
- c) Apenas as afirmações I e II são verdadeiras
- d) Apenas as informações I e III são verdadeiras
- e) Apenas as informações II e III são verdadeiras

Testes finais

3 – Qual das opções a seguir melhor descreve a aplicação prospectiva?

- a) Aplicação de uma mudança que resulta em informação mais confiável e relevante
- b) Correção das demonstrações anteriores como se o erro nunca tivesse ocorrido
- c) Aplicação de uma nova política contábil para transações que ocorram após a data da mudança da política contábil
- d) Aplicação de uma nova política contábil como se ela sempre tivesse sido aplicada
- e) Correção das demonstrações por determinação de uma norma, interpretação ou orientação

Testes finais

4 – De acordo com o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro, como devem ser tratadas as mudanças abaixo:

I – Mudança no valor justo de ativos financeiros

II – Propriedade para investimento que eram mensuradas ao custo e começaram a ser mensuradas ao valor justo

- a) Mudança de política contábil e Mudança de política contábil
- b) Mudança de política contábil e Mudança de estimativa contábil
- c) Mudança de estimativa contábil e Mudança de política contábil
- d) Mudança de estimativa contábil e Mudança de estimativa contábil
- e) Mudança de estimativa contábil e Correção de erro

Recomendações de Leitura

- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro
<http://www.cpc.org.br/CPC/Documentos-Emitidos/Pronunciamentos/Pronunciamento?Id=54>
- CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis
http://static.cpc.aatb.com.br/Documentos/312_CPC_26_R1_rev%2014.pdf
- NBC TG 23 (R2) - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro
[http://www1.cfc.org.br/sisweb/SRE/docs/NBCTG23\(R2\).pdf](http://www1.cfc.org.br/sisweb/SRE/docs/NBCTG23(R2).pdf)
- NBC TG 26 (R5) - Apresentação das Demonstrações Contábeis
[http://www1.cfc.org.br/sisweb/SRE/docs/NBCTG26\(R5\).pdf](http://www1.cfc.org.br/sisweb/SRE/docs/NBCTG26(R5).pdf)