



# Experiência do Banco do Brasil S.A.



Gil Aurélio Garcia

[gil-aurelio@hotmail.com](mailto:gil-aurelio@hotmail.com)

(61) 9982-2874

Junho/2007

Banco do Brasil S.A.

# Sumário



- Histórico
- Projeto US GAAP
- Processos do Projeto
- Considerações gerais

# Histórico



- 1994 - Variação Cambial: Conversão de Balanço
- 1997 – Plano de Benefício Pós-emprego: O caso PREVI
- 1999 – Estudos iniciais sobre US GAAP
- 2001 – Alteração Estatuto do Banco
- 2002 – Projeto US GAAP

# Projeto US GAAP



- Benchmarking
- Contratada a PwC
- Elaborar e publicar as DC's de acordo com os US GAAP
  - DC's consolidadas anuais e trimestrais
  - Data de abertura: 31/12/2002
- Prazo de conclusão
  - Inicial - publicação a partir das DC's de 31/12/2005
  - Prorrogado - Aguardando definição do Conselho de Administração

# Projeto US GAAP



- Equipe
  - 9 pessoas, sendo 1 gerente executivo
  - Vinculada diretamente ao Contador Geral
  - Segregada por assunto
    - Empréstimos e financiamento (ativo e passivo)
    - TVM e depósitos
    - Permanente
    - Investimentos
    - Consolidação e Diversos

# Processos (desafios) do Projeto



- Conhecer as normas e práticas contábeis americanas
- Conhecer as normas e práticas contábeis brasileiras
- Desenvolver sistema de informação
- Ajustar as Demonstrações Contábeis
- Consolidar as Demonstrações Contábeis
- Publicar as Demonstrações Contábeis

# Conhecer as normas e práticas contábeis americanas



- Objetivo
  - Buscar independência na interpretação e aplicação das normas
- Dificuldades
  - Centenas de normas, posicionamentos e práticas
  - Língua Inglesa
- Ferramenta
  - Comperio

# Conhecer as normas e práticas contábeis brasileiras



- Objetivo
  - Identificar as necessidades de ajustes e possibilitar a correlação entre as contas locais e a conta US GAAP
- Dificuldades
  - Centenas de normas e práticas
  - Conhecimentos espalhados pela Contadoria
  - Diversas empresas
  - Correlação entre contas locais e a US GAAP

# Desenvolver sistema de informação



- Objetivo
  - Desenvolver sistema informatizado que possibilite a elaboração das DC's com qualidade e tempestividade
- Dificuldades
  - Amplitude do processo
  - Não existia um modelo
    - as empresas visitadas controlavam o processo por meio de planilhas eletrônicas
- Características do sistema
  - Elaboração das DC's por empresa
  - “trilha” dos procedimentos realizados
  - Identificação de todos os ajustes e seus reflexos nas DC's
  - Facilidade na mensuração do impacto da conversão

# Ajustar as Demonstrações Contábeis



- Objetivo
  - Apresentar as DC's por empresa
- Dificuldades
  - 12 empresas localizadas no Brasil e 21 empresas no exterior
  - Correlação de contas
  - Conciliação
- Ferramentas
  - Plano de contas US GAAP
  - Tipos de ajustes
    - Reclassificação, Patrimonial e Resultado

# Consolidar as Demonstrações Contábeis



- **Objetivo**
  - Elaborar as Demonstrações Contábeis Consolidadas de acordo com os US GAAP
- **Dificuldades**
  - Transações a serem eliminadas
  - Composição da conta US GAAP algumas vezes difere da composição do COSIF
  - Confecção das Notas Explicativas
  - Conciliação com as DC's em BR GAAP
- **Ferramenta**
  - Sistema desenvolvido

# Fases de preparação das DC's Consolidadas

**De-Para**

**Ajustes**

**Eliminações**

**Balancos e  
Plano de  
Contas Locais  
(BR GAAP)**

**Balanco Pré-  
Ajuste  
(US GAAP)**

**Balanco  
Ajustado  
(US GAAP)**

**Balanco  
Consolidado  
(US GAAP)**

**Conciliação  
entre as  
Demonstrações  
BR e US GAAP**

**Elaboração das  
Notas (US  
GAAP)**

**Análise das  
DC's  
(US GAAP)**

# Considerações Gerais



- Revisão de alguns processos (BR GAAP)
- Convergência de normas internas
  - Capitalização de software
  - Contingências
  - Perdas temporárias
- Cooperações técnicas
  - Procedimentos de Consolidação, MEP, Fluxo de Caixa, TVM, Impostos, Benefícios pós emprego, etc.

# Considerações Gerais



- Principais ajustes
  - Segregação de Capital e Juros dos instrumentos financeiros
  - Compensação entre Ativos e Passivos - Cambio
  - Imobilizado de uso – Correção monetária
  - Imobilizado de uso disponível para venda
  - Bens Não de Uso
  - Capitalização de software
  - Capitalização de juros sobre imóveis em construções

# Considerações Gerais



- Principais ajustes
  - Leasing financeiro
  - Provisão para Devedores Duvidosos
  - Sale and Leaseback
  - Ativo Diferido
  - Crédito tributário
  - Ágio e deságio sobre investimentos
  - Bussiness Combinations
  - Variação Cambial



Gil Aurélio Garcia

[gil-aurelio@hotmail.com](mailto:gil-aurelio@hotmail.com)

(61) 9982-2874

Eduardo Cesar Pasa

Banco do Brasil S.A.

[epasa@bb.com.br](mailto:epasa@bb.com.br)

(061) 3310-4086