

# SM@RT-Guia de aprendizagem

Anexo: localismo “Imposto sobre Operações Financeiras” do Brasil

## Conteúdos

1 Apresentação.....	3
2 Objetivos.....	3
3 Áreas de conhecimento.....	3
4 Passo a Passo.....	3
4.1 Definição do IOF.....	3
4.2 IOF em Operações de Investimento.....	3
4.3 IOF em Operações de Dívida.....	6

## 1 Apresentação

O presente documento detalha a definição e aplicação do Imposto sobre Operações Financeiras (IOF) no Brasil.

## 2 Objetivos

Os objetivos de aprendizagem são:

- Definição do IOF.
- IOF em Operações Financeiras de Investimento.
- IOF em Operações Financeiras de Dívida.

## 3 Áreas de conhecimento

Nesta seção, você encontrará conhecimentos gerais e conhecimentos específicos do documento:

- Operações de Investimento: como criar a operação financeira de investimento e como visualizar o cálculo do IOF no fluxo de caixa.
- Operações de Dívida: como criar a operação financeira de dívida e como atualizar o IOF.
- Área de Fiscalidade.

## 4 Passo a Passo

### 4.1 Definição do IOF

O IOF (Imposto sobre Operações Financeiras) é um imposto sobre vários tipos de transações financeiras no Brasil, incluindo câmbio, investimentos e crédito. Ele é cobrado em uma variedade de taxas, dependendo exatamente do tipo de transação sendo realizada, e pode mudar com pouca antecedência.

### 4.2 IOF em Operações de Investimento

**De acordo com o estabelecido sobre o IOF em investimentos, esta é aplicada de acordo com uma tabela regressiva que varia proporcionalmente ao período do investimento, limitando-se a 30 dias. Em outras palavras, o IOF sobre investimentos só é aplicado no resgate, cessão ou refinanciamento de investimentos antes do período mencionado anteriormente.**

IOF	No Dias del Rescate	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	Porcentaje de Cálculo	96%	93%	90%	86%	83%	80%	76%	73%	70%	66%	63%	60%	56%	53%	50%	46%	43%	40%	36%	33%	30%	26%	23%	20%	16%	13%	10%	6%	3%	0%

No SAP, o processo começa com a criação da operação utilizando o aplicativo Fiori Criar Operação (FTR\_CREATE):



**As condições do investimento são atualizadas: valor, data de início e término, taxa de juros, periodicidade de cálculo e pagamento de juros e amortização de capital.**

Verificar Correspondencia Registro de transacción Condiciones Interés efectivo Status de usuario... Servicios para objeto ▾ Más ▾

Sociedad:  Operación:

Cl.producto:  Operación:  Contrato

Clase operación:  Inversión a CP

Estructura Gestión Movimient.adics. Datos de pago Flujo caja Revis.inter. Notas Asignación de intermediarios Status

Intermediario:  Banco Santander do Brasil, S.A. / AVENIDA RIO BRANCO / RIO DE JANEIR...  

Inver. Per.val.

Cl.movimiento:  Inicio:  

Importe:  -  Fin:

Tipo redondeo:  Inclusive:  

TpTmpej:  

Estructura intereses

Tipo de interés:  Cl.condición:  

Tipo int.refer.:  

1º tipo interés:  Calend.int.:  

Mét.cálculo:  Periodicidad:

Pos.válida dsd.:  Vencimiento:

Fecha cálculo:  Tod.:  Días 

Para o exemplo deste documento, se um resgate do investimento for feito em 6 dias (27.09.2023), de acordo com a tabela de cálculo, corresponde a **80%** de imposto **sobre o valor** dos juros .

SAP Modif.instrum.tipo interés: Estructura

Verificar Correspondencia Registro de transacción Condiciones Interés efectivo Status de usuario... Servicios para objeto... Más ▾

Sociedad: 0016 CO.DIS.GAS DO RIO JANEIRO Operación: 5570000000005  
Cl.producto: 55T IFT Brasil (Aplicação) Operación: 1 Contrato  
Clase operación: 100 Inversión a CP

Estructura Gestión Movimient.adics. Datos de pago Flujo caja Revis.inter. Notas Asignación de intermediarios Status

Intermediario: 95AFRBRSP Banco Santander do Brasil, S.A. / AVENIDA RIO BRANCO / RIO DE JANEIRO...

Inver. Per.val.

CLmovimiento: 1109 Incremento de capital BR  
Importe: 100.000.000,00 - BRL  
Tipo redondeo: Redondeo comercial

Estructura intereses

Tipo de interés: variable  
Tipo int.refer: CDI  
1º tipo interés: 0,000000  
Mét.cálclc.int.: actW252  
Periodicidad: Entrada manual  
Pos.valida dsd.: 21.09.2023  
Vencimiento: 22.09.2023  
Fecha cálculo: 22.09.2023  
Tod.: 1 Días

Modif.instrum.tipo interés: Otras modificaciones capital

Otras modificaciones capital

Cl.mov.	Denomin.	S...	Impte.pago	Mon...	Fecha pago	Fecha cálculo	Status co...
1109	Incremento de c...	-	100.000.000,00	BRL	21.09.2023	21.09.2023	0
1110	Disminución	+	100.000.000,00	BRL	27.09.2023	27.09.2023	0

Entr.: 1 De: 2

Verificar Transferir Cancelar

Verificar Correspondencia Registro de transacción Condiciones Interés efectivo Status de usuario... Servicios para objeto... Más ▾

Sociedad: 0016 CO.DIS.GAS DO RIO JANEIRO Operación: 5570000000005  
Cl.producto: 55T IFT Brasil (Aplicação) Operación: 1 Contrato  
Clase operación: 100 Inversión a CP

Estructura Gestión Movimient.adics. Datos de pago **Flujo caja** Revis.inter. Notas Asignación de intermediarios Status

Movimientos

Icono	Fecha de pago	Cl... * Cl.movemento (Denomin.)	Impte.pago MP (+/-) S	MonPago	Porcentaje	Importe pago en ML	Moneda local	Nº doc.	Fe.contabilización
21.09.2023	1109 Incremento de capital BR	100.000.000,00 -	BRL	0,000000	100.000.000,00	BRL			
27.09.2023	1110 Disminución	100.000.000,00 +	BRL	0,000000	100.000.000,00	BRL			
22.09.2023	1200 Intereses nominales	48.224,80 +	BRL	12.9186207	48.224,80	BRL			
25.09.2023	Intereses nominales	48.224,80 +	BRL	12.9186207	48.224,80	BRL			
26.09.2023	Intereses nominales	48.224,80 +	BRL	12.9186207	48.224,80	BRL			
27.09.2023	Intereses nominales	48.224,80 +	BRL	12.9186207	48.224,80	BRL			
	1200	* 192.899,20	BRL						
27.09.2023	9910 IOF	154.319,36 -	BRL	80.000000	154.319,36	BRL			
	9910	* 154.319,36-	BRL						
27.09.2023	9920 IRRF	8.680,46 -	BRL	22.500000	8.680,46	BRL			
	9920	* 8.680,46-	BRL						
		* 29.899,38	BRL						

192.899,20X80% = 154.329,36

### 4.3 IOF em Operações de Dívida

No caso das operações de crédito nacionais, o IOF é aplicado sobre o saldo médio diário ou sobre a base de uma transação. A taxa aplicável é de 0,38% mais 0,0041% por dia se o mutuário for uma pessoa jurídica.

A operação financeira é criada usando o aplicativo FioriCriar Operação(FTR\_CREATE):



As condições da Dívida são atualizadas: valor, data de início e término, taxa de juros, periodicidade de cálculo e pagamento de juros e amortização de capital.

Para a Naturgy, o cálculo do IOF nas operações de dívida é feito manualmente:

O imposto é calculado fora do SAP e atualizado na operação financeira na aba Movimentos adicionais , incluindo as classes de movimento 1153 para IOF FLAT e 1154 para IOF Acumulado .

Verificar Correspondencia Registro de transacción Condiciones Interés efectivo Status de usuario... Servicios para objeto ▾ Mais ▾															
Estructura		Datos Adicionales		Gestión		Movimient.adics.		Datos de pago		Flujos		Revis.inter.	Notas	Asignación de intermediarios	Status
Movimientos															
<input type="button" value="Q"/>	<input type="button" value="A"/>	<input type="button" value="E"/>	<input type="button" value="Q"/>	<input type="button" value="C"/>	<input type="button" value="V"/>	<input type="button" value="Σ"/>	<input type="button" value="Σ"/>	<input type="button" value="F"/>							
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fecha de pago	ClMo	Cl.movimiento (Denomin.)	<input type="checkbox"/>	ImprePgMP	S	MonPago	Porcentaje	Importe pago en ML	Moneda local	Nº documento	Fe.contabiliz.	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	30.01.2024	1100	Inversión/Incremento	<input type="checkbox"/>	50.000.000,00	+	BRL	0.0000000	50.000.000,00	BRL	1124250010	30.01.2024	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	30.01.2024	1153	P_IOFAcumulado	<input type="checkbox"/>	748.250,30	-	BRL	0.0000000	748.250,30	BRL	190000000	30.01.2024	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	30.01.2024	1154	P_IOF FLAT	<input type="checkbox"/>	190.000,00	-	BRL	0.0000000	190.000,00	BRL	190000001	30.01.2024	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	31.01.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.777,78	+	BRL	2.0000000	2.777,78	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	01.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.777,93	+	BRL	2.0000000	2.777,93	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	02.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.778,09	+	BRL	2.0000000	2.778,09	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	03.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.778,24	+	BRL	2.0000000	2.778,24	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	04.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.778,40	+	BRL	2.0000000	2.778,40	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	05.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.778,55	+	BRL	2.0000000	2.778,55	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	06.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.778,70	+	BRL	2.0000000	2.778,70	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	07.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.778,86	+	BRL	2.0000000	2.778,86	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	08.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,01	+	BRL	2.0000000	2.779,01	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	09.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,17	+	BRL	2.0000000	2.779,17	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	10.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,32	+	BRL	2.0000000	2.779,32	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	11.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,48	+	BRL	2.0000000	2.779,48	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	12.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,63	+	BRL	2.0000000	2.779,63	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	13.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,78	+	BRL	2.0000000	2.779,78	BRL			
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	14.02.2024	1150	Capitalización de intereses	<input type="checkbox"/>	2.779,94	+	BRL	2.0000000	2.779,94	BRL			

A contabilização e o fluxo do processo é realizado da mesma forma que as demais operações financeiras.