

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 Calculo	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: 0016 CO.DIS.GAS DO RIO JANEIRO Operación: 5570000000005
 CL.produto: 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: 9SAFRBRSP Banco Santander do Brasil, S.A. / AVENIDA RIO BRANCO / RIO DE JANEIR...  

Inver. Per.val.

CL.movimiento: 1109 Incremento de capital BR Inicio: 21.09.2023 
 Importe: 100.000.000,00 - BRL 
 Tipo redondeo: Redondeo comercial ▾ Fin: 20.09.2024
 Inclusive: Fin incluido ▾
 TpTmpeJ: Tiempo de ejecución fijo ▾

Estructura intereses

Tipo de interés: variable ▾ CL.condición: 1200 Intereses nominales 
 Tipo int.refer.: CDI
 1º tipo interés: 0,000000
 Mét.cálc.int.: actW/252 ▾ Calend.int.: BR 
 Periodicidad: Entrada manual ▾
 Pos.válida dsd.: 21.09.2023
 Vencimiento: 22.09.2023
 Fecha cálculo: 22.09.2023
 Tod.: 1 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: 9SAFRBRSP Banco Santander do Brasil, S.A. / AVENIDA RIO BRANCO / RIO DE JANEIR... Perval.

CL.movimiento: 1109 Incremento de capital BR Inicio: 21.09.2023

Importe: 100.000.000,00 BRL
Tipo redondeo: Redondeo comercial

Estructura intereses

Tipo de interés: variable
Tipo int.refe.: CDI
1º tipo interés: 0,0000000
Mét.cálculo: actW/252
Periodicidad: Entrada manual
Pos.válida dtd.: 21.09.2023
Vencimiento: 22.09.2023
Fecha cálculo: 22.09.2023
Tod.: 1 Días

Modif.instrum.tipo interés: 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

Fecha de pago	CL...	CL.movimiento (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	0,0000000	100.000.000,00	BRL		
27.09.2023	1110	Disminución	100.000.000,00	+	BRL	0,0000000	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	80,0000000	154.319,36	BRL		
	9910		154.319,36		BRL					
27.09.2023	9920	IRRF	8.680,46	-	BRL	22,5000000	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:

VerificarCorrespondenciaRegistro de transacciónCondicionesInterés efectivoStatus de usuario...Servicios para objetoMás

Sociedad:0016CO.DIS.GAS DO RIO JANEIROOperación:5330000000005

CL.producto:55LPréstamos Externos (Nuevo)Operación:1Contrato

Clase operación:204Préstamos Bancarios

EstructuraDatos AdicionalesGestiónMovimient.adicsDatos de pagoFlujo cajaRevis.interNotasAsignación de intermediariosStatus

Movimientos adicionales

CL.mov.	Denomin.	S...	Impte.pago	Mon....	Fecha pago	Status co...	Estado contabiliz.(nom...
1153	P_IOFAcumulado	-	748.250,30	BRL	30.01.2024	2	Contabilización efectua
1154	P_IOF FLAT	-	190.000,00	BRL	30.01.2024	2	Contabilización efectua

Entr.: 1 De: 2

Estructura intereses

Tipo de interés:fijoCL.condición:1150Capitalización de inter...

Porcentaje:2,0000000Gpo.condiciones:1000

Mét.cálc.int.:Act/360

Periodicidad:Frecuencia diaria

Tod.:1Días

Venc.día labor.:Sin desplazamientoDespl.vencimiento a final utiliz.

Cálc.fe.oper.:Sin desplazamientoCapitalizar intereses

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 .

[illegible]

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