

SIMULACIÓN DE OPERACIÓN DE FACTORING

REPÚBLICA FEDERATIVA DEL BRASIL

Simulación de operación de fomento mercantil conforme a la legislación tributaria brasileña vigente: Lei Complementar 116/2003 (ISS), Lei nº 9.715/1998 e 9.718/1998 (PIS/COFINS), Lei nº 9.430/96 (IRPJ/CSLL) e IN RFB 1.543/2015 (IOF)

PARÁMETROS DE LA SIMULACIÓN

VALOR NOMINAL (R\$) *

1000

Monto total de la duplicata a factorizar

FECHA DE VENCIMIENTO *

01/11/2025

Define el plazo de la operación (en días)

SECTOR ECONÓMICO *

Servicios

Afecta la tasa base según riesgo sectorial

MODALIDAD DE FACTORING *

Con Regreso (Convencional)

Define quién asume el riesgo y tipo de servicio

PERFIL DE RIESGO DEL CLIENTE *

B - Muy Bueno

Evaluación crediticia que ajusta la tasa final

CALIFICACIÓN DEL DEUDOR *

A - Bueno

Rating crediticio del sacado (pagador)

MUNICIPIO *

RÉGIMEN TRIBUTARIO



São Paulo

Define la alícuota del ISS (2% a 5%)

Lucro Real (Obligatorio)



Régimen obligatorio según Lei 9.718/98 Art. 14

LIMPIAR

SIMULAR FACTORING

RESULTADOS DE LA SIMULACIÓN

NUEVA SIMULACIÓN

CÁLCULO DE OPERACIÓN

Fecha de simulación: 04/10/2025

Nº SIM-1759591087845

DATOS DE LA DUPLICATA

NÚMERO DE DUPLICATA

SIM-1759591087845

FECHA DE VENCIMIENTO

31/10/2025

VALOR NOMINAL

R\$ 1.000,00

PLAZO

27 días (0,9 meses)

DEUDOR (SACADO)

Simulación



CÁLCULO DE TASA DE FACTORING

Tasa Base Mensual	4,30%
+ Ajuste por Riesgo	+0,70%
+ Ajuste por Modalidad	+0,00%
- Descuento por Volumen	-0,00%
TASA MENSUAL FINAL	5,00%
Tasa Anual Efectiva (TEA)	79,59%

CÁLCULO DEL DESÁGIO

FÓRMULA APLICADA

Deságio = Tasa Mensual × Plazo en Meses

$5,00\% \times 0,9 = 4,50\%$

VALOR DEL DESÁGIO

R\$ 45,00



CÁLCULO DE TRIBUTOS

ISS (3,00%) Base: R\$ 45,00	R\$ 1,35
PIS (1,65%) Base: R\$ 45,00	R\$ 0,74
COFINS (7,60%) Base: R\$ 45,00	R\$ 3,42
IRPJ (15,00%) Base: R\$ 45,00	R\$ 2,16
CSLL (9,00%) Base: R\$ 45,00	R\$ 1,30
TOTAL DE TRIBUTOS	R\$ 13,66

Carga Tributaria Efectiva: 1,37%

CÁLCULO DEL VALOR NETO A RECIBIR

Valor Nominal de la Duplicata	R\$ 1.000,00
(-) Deságio	R\$ 45,00
(-) Tributos	R\$ 13,66

VALOR A RECIBIR

R\$ 941,34



Descuento Efectivo Total: 5,87%

RESUMEN DE LA OPERACIÓN

VALOR A RECIBIR	COSTO TOTAL	ANTICIPACIÓN
R\$ 941,34	R\$ 58,66	27 días

DOCUMENTO SIMULADO - SIN VALIDEZ LEGAL

Los cálculos son referenciales y pueden variar según condiciones específicas del mercado y la institución financiera

