

# 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 \*

30 / 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 \*

São Paulo

Define la alícuota del ISS (2% a 5%)

RÉGIMEN TRIBUTARIO

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: 05/10/2025

N° SIM-1759711218517

### DATOS DE LA DUPLICATA

---

NÚMERO DE DUPLICATA

**SIM-1759711218517**

VALOR NOMINAL

**R\$ 1.000,00**

FECHA DE VENCIMIENTO

**29/11/2025**

PLAZO

**54 días (1,8 meses)**

---

DEUDOR (SACADO)

**Simulación**

### CÁLCULO DE TASA DE FACTORING

---

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

## CÁLCULO DEL DESÁGIO

### FÓRMULA APLICADA

Deságio = Tasa Mensual × Plazo en Meses

$$5,00\% \times 1,8 = 9,00\%$$

### VALOR DEL DESÁGIO

**R\$ 90,00**

## CÁLCULO DE TRIBUTOS

### ISS (3,00%)

Base: R\$ 90,00

**R\$ 2,70**

### PIS (1,65%)

Base: R\$ 90,00

**R\$ 1,49**

### COFINS (7,60%)

Base: R\$ 90,00

**R\$ 6,84**

### IRPJ (15,00%)

Base: R\$ 90,00

**R\$ 4,32**

### CSLL (9,00%)

Base: R\$ 90,00

**R\$ 2,59**

### TOTAL DE TRIBUTOS

**R\$ 23,41**

Carga Tributaria Efectiva: 2,34%

CÁLCULO DEL VALOR NETO A RECIBIR

Valor Nominal de la Duplicata	R\$ 1.000,00
(-) Deságio	R\$ 90,00
(-) Tributos	R\$ 23,41

VALOR A RECIBIR

R\$ 886,59

Descuento Efectivo Total: 11,34%

RESUMEN DE LA OPERACIÓN

VALOR A RECIBIR R\$ 886,59	COSTO TOTAL R\$ 113,41	ANTICIPACIÓN 54 días
-------------------------------	---------------------------	-------------------------

---

**DOCUMENTO SIMULADO - SIN VALIDEZ LEGAL**

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