# **indice**

| 1. Sumário Executivo                | p. 2  |
|-------------------------------------|-------|
| 2. Identificação da Empresa         | p. 3  |
| 3. Conformidade Legal e Disclaimers | p. 4  |
| 3.1 Validação Profissional          | p. 5  |
| 3.2 Sistema de Rastreabilidade      | p. 6  |
| 4. Indicadores Chave de Performance | p. 7  |
| 5. Análise Financeira Completa      | p. 8  |
| 6. Comparação de Regimes Fiscais    | p. 9  |
| 7. Análise de Poupança Fiscal       | p. 10 |
| 8. Análise Detalhada por Documento  | p. 11 |

# Sumário Executivo

Volume Total de Negócios

€34,950.93

Faturação total processada no período de análise, base para cálculo do IVA sobre margem.

Margem Bruta Total

€-10,274.16

Diferença entre vendas e custos diretos associados - base tributável IVA.

**IVA a Pagar (23.0%)** 

€0.00

Montante de IVA calculado sobre a margem, conforme Artigo 308º do CIVA.

Poupança Fiscal

€8,038.71

Economia obtida com regime de margem vs. regime normal de IVA.

Taxa de Margem

-29.4%

Percentual de margem sobre o volume total de vendas processado.

Documentos Processados

280

26 vendas + 254 custos analisados e associados.

**©** Principais Conclusões

- Regime de Margem Aplicável: A empresa está enquadrada no regime especial de tributação da margem (Art. 308° CIVA), permitindo significativa otimização fiscal.
- **Poupança de 100.0%:** Em comparação com o regime normal, a empresa economiza €8,038.71 em IVA no período analisado.
- Conformidade Legal: Todos os cálculos seguem rigorosamente as disposições legais e orientações da AT para o setor do turismo.
- Margem Saudável: Taxa de margem de -29.4% indica operação sustentável dentro dos padrões do setor turístico.
- Validação Necessária: Este relatório requer validação por ROC/TOC habilitado antes da submissão às autoridades fiscais.

### 🔔 Ação Requerida

Validação Profissional Obrigatória: Este documento tem caráter informativo. É obrigatória a validação por Revisor Oficial de Contas (ROC) ou Técnico Oficial de Contas (TOC) antes de qualquer submissão fiscal oficial.

Conforme Art. 308° CIVA

DOCUMENTAÇÃO COMPLETA

▲ VALIDAÇÃO ROC/TOC PENDENTE

# Relatório IVA sobre Margem

Regime Especial de Tributação - Artigo 308º do CIVA

Empresa: [Nome da Empresa]

NIF: [NIF da Empresa]

[CAE da Empresa] CAE:

Período Fiscal: N/A - N/A

Relatório Nº

34E76314

16/09/2025 às 15:05

## Conformidade Legal e Disclaimers Obrigatórios

### Artigo 308º do CIVA - Regime de Tributação da Margem

Este relatório foi elaborado com base no regime especial de tributação sobre a margem, aplicável a agências de viagem e operadores turísticos, conforme previsto no Artigo 308º do Código do IVA. O IVA incide apenas sobre a margem de lucro das operações.

### **SAF-T e Portaria 302/2016**

Os dados utilizados neste relatório foram extraídos do ficheiro SAF-T (Standard Audit File for Tax) em conformidade com a Portaria n.º 302/2016. A integridade dos dados foi verificada mediante hash SHA-256.

### Caráter Informativo

Este documento tem caráter puramente informativo e não substitui a declaração oficial de IVA. Os cálculos apresentados devem ser validados pelo contabilista certificado ou ROC da empresa antes da submissão às autoridades fiscais.

### ▼ Validação Profissional Obrigatória

É obrigatória a validação por Revisor Oficial de Contas (ROC) ou Técnico Oficial de Contas (TOC) habilitado. Este relatório não substitui o parecer técnico profissional nem a responsabilidade fiscal da empresa.

# ■ Validação e Certificação Profissional **ROC/TOC Responsável** Representante da Empresa Nome completo e número de inscrição Gerente ou administrador autorizado Assinatura e Data Assinatura e Data Espaço para Carimbo Oficial Espaço para Carimbo da Empresa Checklist de Conformidade Verificação da aplicabilidade do Art. 308º do CIVA ROC/TOC Validação da integridade do ficheiro SAF-T ROC/TOC Conferência dos cálculos de margem ROC/TOC Verificação das associações vendas-custos Empresa Revisão dos documentos fonte Empresa Aprovação para submissão fiscal ROC/TOC Sistema de Rastreabilidade

# Hash do Relatório (SHA-256): 2785cad241fc41ef7d972e40e167a458... Drigem dos Dados: SAF-T Importação Manual Timestamp ISO 8601: 2025-09-16T15:05:48.359803 Versão do Sistema: 2025-09-16T15:05:48.359803 Total de Documentos: 26 vendas + 254 custos



**€0.00**IVA a Pagar

-29.4%

Taxa de Margem

€8,038.71

Poupança Total

280

**Docs Processados** 



26

Documentos de Venda

**Processados** 



254

Documentos de Custo

**Importados** 



€34,950.93

Volume Total de Vendas

+IVA incluído



-29.4%

Margem sobre Vendas

Taxa de lucro



€0.00

IVA a Pagar

Regime margem



5.

Análise Financeira Completa





6.

# Comparação de Regimes Fiscais



Distribuição de Valores

Comparação: IVA Normal vs IV.

IVA Regime Normal (23.0%)

IVA Regime Margem

€0.00

Poupança: €8,038.71 (100



Análise de Poupança Fiscal - Seção 7

**Vantagem Significativa do Regime de Margem:** A aplicação do Artigo 308º do CIVA resulta numa poupança fiscal substancial para a sua empresa.

Análise de Poupança Fiscal

Ao utilizar o **Regime de IVA sobre Margem**, a sua empresa obtém uma poupança significativa:

IVA no Regime Normal

IVA no Regime Margem

Poupança Total

€8,038.71

€0.00

€8,038.71

Redução Percentual

100.0%



В.

Análise Detalhada por Documento

### Resumo de Documentos

Apresentamos os primeiros 26 documentos de um total de **26 processados**. Para a lista completa com todos os detalhes, consulte o **ficheiro Excel exportado** que acompanha este relatório.

| Documento                           | Data           | Cliente                    | Venda<br>(€) | Custos<br>(€) | Margem<br>(€) | IVA (€)  | Margem % |
|-------------------------------------|----------------|----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------|----------|
| NC E2025/2<br>/ JJGSTD94-<br>2      | 2025-<br>03-12 | Cliente NIF<br>92314397720 | 375.00       | 1,739.43      | -1,364.43     | 0.00     | -363.8%  |
| FR E2025/7 /<br>JJGWTD95-<br>7      | 2025-<br>03-01 | Cliente NIF<br>99999990    | 11,484.60    | 1,739.43      | 9,745.17      | 2,241.39 | 84.9%    |
| FT E2025/17<br>/<br>JJGBTD9W-<br>17 | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>517425840   | 400.00       | 1,739.43      | -1,339.43     | 0.00     | -334.9%  |
| FR E2025/6 /<br>JJGWTD95-<br>6      | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>92314397720 | 750.00       | 1,739.43      | -989.43       | 0.00     | -131.9%  |
| NC E2025/1/<br>JJGSTD94-1           | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>516540688   | 420.00       | 1,739.43      | -1,319.43     | 0.00     | -314.2%  |
| FT E2025/14<br>/<br>JJGBTD9W-<br>14 | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>516540688   | 220.00       | 1,739.43      | -1,519.43     | 0.00     | -690.6%  |
| FT E2025/15<br>/<br>JJGBTD9W-<br>15 | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>516540688   | 200.00       | 1,739.43      | -1,539.43     | 0.00     | -769.7%  |
| FT E2025/16<br>/<br>JJGBTD9W-<br>16 | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>B01305903   | 1,759.00     | 1,739.43      | 19.57         | 4.50     | 1.1%     |
| FT E2025/12<br>/<br>JJGBTD9W-<br>12 | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>508821363   | 280.00       | 1,739.43      | -1,459.43     | 0.00     | -521.2%  |
| FT E2025/13<br>/<br>JJGBTD9W-<br>13 | 2025-<br>02-28 | Cliente NIF<br>516540688   | 420.00       | 1,739.43      | -1,319.43     | 0.00     | -314.2%  |

| Documento                           | Data           | Cliente                    | Venda<br>(€) | Custos<br>(€) | Margem<br>(€) | IVA (€)  | Margem % |
|-------------------------------------|----------------|----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------|----------|
| FT E2025/11<br>/<br>JJGBTD9W-<br>11 | 2025-<br>02-19 | Cliente NIF<br>B42726612   | 360.00       | 1,739.43      | -1,379.43     | 0.00     | -383.2%  |
| FT E2025/10<br>/<br>JJGBTD9W-<br>10 | 2025-<br>02-19 | Cliente NIF<br>B42726612   | 945.00       | 1,739.43      | -794.43       | 0.00     | -84.1%   |
| FR E2025/5 /<br>JJGWTD95-<br>5      | 2025-<br>02-11 | Cliente NIF<br>10276170015 | 351.78       | 1,739.43      | -1,387.65     | 0.00     | -394.5%  |
| FT E2025/7 /<br>JJGBTD9W-<br>7      | 2025-<br>02-03 | Cliente NIF<br>508821363   | 560.00       | 1,739.43      | -1,179.43     | 0.00     | -210.6%  |
| FT E2025/9 /<br>JJGBTD9W-<br>9      | 2025-<br>02-03 | Cliente NIF<br>516540688   | 161.00       | 1,739.43      | -1,578.43     | 0.00     | -980.4%  |
| FT E2025/8 /<br>JJGBTD9W-<br>8      | 2025-<br>02-03 | Cliente NIF<br>516540688   | 125.00       | 1,739.43      | -1,614.43     | 0.00     | -1291.5% |
| FR E2025/3 /<br>JJGWTD95-<br>3      | 2025-<br>01-31 | Cliente NIF<br>999999990   | 12,763.95    | 1,739.43      | 11,024.52     | 2,535.64 | 86.4%    |
| FR E2025/4 /<br>JJGWTD95-<br>4      | 2025-<br>01-31 | Cliente NIF<br>999999990   | 109.94       | 1,739.43      | -1,629.49     | 0.00     | -1482.2% |
| FR E2025/2 /<br>JJGWTD95-<br>2      | 2025-<br>01-09 | Cliente NIF<br>999999990   | 335.00       | 1,739.43      | -1,404.43     | 0.00     | -419.2%  |
| FT E2025/2 /<br>JJGBTD9W-<br>2      | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>508821363   | 1,215.00     | 1,739.43      | -524.43       | 0.00     | -43.2%   |
| FR E2025/1 /<br>JJGWTD95-<br>1      | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>999999990   | 492.66       | 1,739.43      | -1,246.77     | 0.00     | -253.1%  |
| FT E2025/1 /<br>JJGBTD9W-<br>1      | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>B09837386   | 300.00       | 1,739.43      | -1,439.43     | 0.00     | -479.8%  |

| Documento                      | Data           | Cliente                  | Venda<br>(€) | Custos<br>(€) | Margem<br>(€) | IVA (€) | Margem % |
|--------------------------------|----------------|--------------------------|--------------|---------------|---------------|---------|----------|
| FT E2025/4 /<br>JJGBTD9W-<br>4 | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>516540688 | 161.00       | 1,739.43      | -1,578.43     | 0.00    | -980.4%  |
| FT E2025/5 /<br>JJGBTD9W-<br>5 | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>516540688 | 161.00       | 1,739.43      | -1,578.43     | 0.00    | -980.4%  |
| FT E2025/3 /<br>JJGBTD9W-<br>3 | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>516540688 | 406.00       | 1,739.43      | -1,333.43     | 0.00    | -328.4%  |
| FT E2025/6 /<br>JJGBTD9W-<br>6 | 2025-<br>01-03 | Cliente NIF<br>500927162 | 195.00       | 1,739.43      | -1,544.43     | 0.00    | -792.0%  |



- Validação ROC/TOC obrigatória antes de submissão fiscal
- Este documento tem caráter puramente informativo
- Cálculos baseados no Art. 308º do CIVA Regime Margem
- Poupança fiscal: €8,038.71 vs regime normal

### **▼** Certificação de Conformidade

**Sistema Certificado:** Todos os cálculos seguem rigorosamente as disposições legais do Código do IVA e orientações da Autoridade Tributária para o setor do turismo.

☑ Conforme Art. 308° CIVA - Regime Especial de Tributação da Margem

### **I** Sistema

**IVA Margem Pro v1.2.5**Sistema Profissional de Cálculo
Com Conformidade Legal Total

### **Disclaimer Legal**

Documento informativo

Validação ROC/TOC obrigatória

Não substitui aconselhamento fiscal

### Rastreabilidade

Hash: 2785cad241fc41ef...
Timestamp: 2025-09-16T15:05:48.359803

ID: 34E76314

Relatório gerado em **16/09/2025 às 15:05:48** © 2025 IVA Margem Pro - Todos os direitos reservados