



FORUM PARA A
COMPETITIVIDADE

ANEXO - Modelo de funcionamento fiscal comparativo entre Portugal e Espanha aplicado a instrumentos e produtos de Trade Finance e INGs (factoring e confirming)

1 - Modelo Espanhol

Do ponto de vista fiscal os conceitos pelos quais se rege a aplicação de impostos aos produtos de Trade Finance e de INGs em Espanha é bastante simples e basicamente divide-se em dois grupos:

- a) Transacções que geram Comissões Financeiras, associadas, por exemplo ao desconto ou financiamento de operações. A estas não se aplica qualquer tipo de Imposto.
- b) Transacções que geram Comissões de Despesas, associadas a serviços decorrente da gestão do produto. A estas aplica-se IVA à taxa de 21%.

Por norma e nos casos em que BBVA Espanha executa o papel de processador Global e processa operações de não residentes, especialmente em produtos de Confirming, aplicam-se estas mesmas características, sendo da responsabilidade do Não Residente o cumprimento das obrigações fiscais no país de residência que resultem dessa operação.

Resumindo, em tudo o que esteja relacionado com operações financeiras (ex: desconto, financiamento) não se aplica qualquer imposto, em tudo o que seja considerado um serviço (ex: gestão da cobrança de uma remessa de cheques) cobra-se o IVA correspondente à taxa de 21%.

2 – Modelo em Portugal

Comparando com a situação em Portugal a desvantagem é evidente: Não só pelo lado da penalização das transacções que geram comissões financeiras (ex: CDI, FEI, FEAR, Garantias, Cessão de Créditos) aos quais se aplica IS à taxa de 4% enquanto em Espanha ou não se aplica nada, ou como nas partes semelhantes, transacções de serviços a taxa de IVA em Portugal é 23% enquanto em Espanha é de 21%.

Em Portugal sempre se cobra um tributo fiscal, seja pelo IS ou por IVA, não temos transacções isentas de imposto.

Resumo da aplicação fiscal maioritária em cada produto:

	Fiscalidade PT	Fiscalidade ES
Factoring	IS 4% + IVA 23%	IVA 21%
Confirming	IS 4%	IVA 21%
CDI	IS 4% + IVA 23%	N/A
CDE	IS 4% + IVA 23%	N/A
Financiamentos (Exp/Imp)	IS 4%	N/A
Garantias	IS 3% ou 4% + IVA 23%	N/A
Remessas	IS 4% + IVA 23%	IVA 21%