**PROPOSTA IMPLANTAÇÃO HOLDING FAMILIAR**

Decorrente de contato prévio, encaminhamos estudo de caso para implantação de uma Holding Familiar, com os valores e percentuais incidentes sobre os bens informados em relação ao inventário de acordo com a legislação vigente.

De acordo com o que prevê o § 3º do artigo 2º da Lei nº 6.404/76, o termo Holding pode ser conceituado como sendo uma sociedade constituída com o objetivo de manter participações em outras empresas.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NOME DO CLIENTE** | **ALEX VIEIRA PASSOS** | **REGIME DE BENS: SEPARAÇÃO PARCIAL** |

|  |  |
| --- | --- |
| **EMPRESAS QUE CONSTITUIRÃO A HOLDING:**  **CETEPS - MS**  **FAPRIME- MS**  **AB3 LOCADORA DE BENS E VEICULOS - Cuiabá - MT**  **SIMPLE MONEY - ESCRITÓRIO SIMPLIFICADO DE CREDITO - Cuiabá - MT** | **SÓCIOS QUE PARTICIPARÃO DA HOLDING:**    **ALEX VIEIRA PASSOS**  **KATIUSCIA SUMAYA CORREA MIRADA**  **HERALDO VIEIRA PASSOS JR**  **IRAMARA AVANSINE GODOY** |

|  |  |
| --- | --- |
| **DESCRIÇÃO DOS BENS** | **VALOR** |
| **- IMÓVEL 01 - 01 APTO EM CUIABÁ** | **500.000,00** |
| **- IMÓVEL 02 - 01 APTO EM CUIABÁ** | **200.000,00** |
| **- IMÓVEL 03 - 01 APTO EM CUIABÁ** | **10.000,00** |
| **- IMÓVEL 04 - 01 CASA** | **1.500,000,00** |
| **- IMÓVEL 05 - 03 TERRENOS COM EDIFICACOES EM CUIABÁ** | **1.500.000,00** |
| **- IMÓVEL 06 - 03 CASAS EM CUIABÁ** | **600.000,00** |
| **- IMÓVEL 07 - 01 AREA RURAL** | **1.500.000,00** |
| **- IMÓVEL 08 - 03 TERRENOS DIVERSOS EM CUIABA E VARZEA GRANDE** | **300.000,00** |
| **- IMÓVEL 09 - 01 CASA EM CUIABA** | **500.000,00** |
| **- IMÓVEL 10 - 01 PRÉDIO COMERCIAL** | **200.000,00** |
| **- IMÓVEL 11 - 02 VEÍCULOS** | **300.000,00** |
| **- INVESTIMENTOS (se houver)** | **0,00** |
|  |  |
| **TOTAL DE TODOS OS BENS** | **8.110.000,00** |

**Obs.: Verificar o imóvel 08 – tem que separar por Estado, pois as alíquotas são diferentes.**

**- SISTEMA 01 – INVENTÁRIO:**

**CÁLCULO DO INVENTÁRIO SOBRE A HERANÇA**

|  |
| --- |
| **Total de Bens a Inventariar 🡪 8.110.000,00** |

|  |  |
| --- | --- |
| **DESPESAS** | **VALOR** |
| **CERTIDÕES** | **R$ 3.000,00** |
| **CARTÓRIO DE NOTAS**  **Cada Escritura =**  **R$ 10.600,00 x 16 imóveis 🡪** | **R$ 169.600,00** |
| **CARTÓRIO DE IMÓVEIS** | **R$ 0,00** |
| **CUSTO COM ADVOGADO – 8% - Tabela OAB** | **R$ 648.800,00** |
| **IMPOSTO SOBRE HERANÇA** | **R$ 593.800,00** |
|  |  |
| **TOTAL DO INVENTÁRIO** | **R$ 1.415.200,00** |

**SISTEMA 02 – HOLDING FAMILIAR**

**CÁLCULO DOS TRIBUTOS INCIDENTES SOBRE A HOLDING**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Total de Todos os Imóveis 🡪 8.110.000,00** |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ITCD – TRIBUTO ESTADUAL INCIDENTE** |  | **Alíquota** | **Valor a Recolher** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Imóveis no MT 🡪 7.110.000,00** |  | **8%** | **568.800,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Imóveis no RJ 🡪 500.000,00** |  | **5%** | **25.000,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Imóveis no MS 🡪 0,00** |  | **6%** | **0,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Imóveis em SP 🡪 0,00** |  | **%** | **0,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Imóveis em PR 🡪 0,00** |  | **%** | **0,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Imóveis em RS 🡪 0,00** |  | **%** | **0,00** |
|  |  |  |  |
|  |  | **Total ITCD 🡪** | **593.800,00** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ITBI – TRIBUTO MUNICIPAL INCIDENTE APENAS EM ALGUNS MUNICÍPIOS** |  | **Alíquota** | **Valor a Recolher** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Bens no Município de Cuiabá-MT 🡪 6.060.000,00** |  | **2%** | **121.200,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Bens no Município do Rio de Janeiro-RJ 🡪 500.000,00** |  | **2%** | **10.000,00** |
|  |  |  |  |
| **Total dos Bens no Município de Varzea Grande-MT 🡪 500.000,00** |  | **2%** | **10.000,00** |
|  |  |  |  |
|  |  | **Total ITBI 🡪** | **141.200,00** |

**\*\* Se o município cobrar o ITBI sobre a Holding é necessário entrar com ação judicial pleiteando a isenção.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRIBUTOS FEDERAIS INCIDENTES** |  | **ALÍQUOTA INCIDENTE** | **VALOR A RECOLHER** |  | **Observação** |
|  |  |  |  |  |  |
| **IMPOSTO RENDA** |  | **6,73%** | **545.803,00** |  | **Pelo Lucro Presumido** |
|  |  |  |  |  |  |
| **PIS** |  | **0,65%** | **52.715,00** |  | **artigo 2º da Lei Nº 9.718/1998** |
|  |  |  |  |  |  |
| **COFINS** |  | **3%** | **243.300,00** |  | **artigo 3º da Lei Nº 9.718/1998** |
|  |  |  |  |  |  |
| **CLSS** |  | **2,88%** | **233.568,00** |  | **artigos 3º e 31 da Instrução Normativa SRF nº 1700/2017** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Total Tributos Federais 🡪** | **1.075.386,00** |  |  |

|  |
| --- |
| **FORMAÇÃO DE UMA HOLDING FAMILIAR COM UMA EMPRESA-CÉLULA - (COFRE)**  **MANTENDO O MESMO DOMICÍLIO FISCAL** |
|  |
| **- Constituímos a Pessoa Jurídica que funcionará como Empresa Célula cofre.**  **- Realizamos a transferência do patrimônio da Pessoa Física para a Pessoa Jurídica adotando os mecanismos de maior eficiência tributária.**  **- Realizamos os atos contratuais de planejamento sucessório que assegurarão a manutenção do controle pelos pais, garantindo-lhes o direito de arrependimento e, ainda, sua eficácia como gatilho para os filhos virem a exercer um dia.**  **- Nesse sistema os bens que hoje estão em nome da Pessoa Física migram para a Pessoa Jurídica.**  **- Cria-se uma Pessoa Jurídica diferente, que não realiza nenhuma atividade econômica diretamente ela apenas vai guardar os bens (passa a ser um cofre).**  **- A Pessoa Física não fica despida de patrimônio. A DIRPF continua com os mesmos valores.**  **- Porém, agora, ao invés dos bens que tinha, ela terá quotas do capital social desta Pessoa Jurídica.**  **- Em vida, é feita a doação das quotas da Empresa Célula Cofre para os filhos.**  **- Os pais conservam domínio sobre os bens, pois estes agora pertencem a Empresa Célula Cofre e eles continuam controlando a chave do cofre.**  **- Quando os pais falecem, os filhos assumem o controle de tudo automaticamente, sem depender de ordem judicial como no caso do inventário.**  **- Nada no sistema parte de teses jurídicas. Tudo é feito nos exatos dizeres da Lei.** |

|  |
| --- |
| **FORMAÇÃO DE UMA HOLDING FAMILIAR COM DUAS EMPRESAS-CÉLULAS**  **(COFRE 🡪 DESTINO)**  **Neste Sistema a Holding Familiar será registrada na junta comercial do Estado com menor alíquota sobre os impostos do ITCD e ITBI – domicílio mais vantajoso** |
|  |
| **- Neste Sistema a Holding Familiar mantém os bens em uma Empresa Célula Cofre e o controle em uma Empresa Célula Destino**  **- Constituímos a Pessoa Jurídica que funcionará como Célula Cofre.**  **- Realizamos a transferência do patrimônio da Pessoa Física para a Pessoa Jurídica adotando os mecanismos de maior eficiência tributária.**  **- Alteramos o domicílio fiscal do cliente para um Estado mais vantajoso e constituímos a segunda Pessoa Jurídica, que funcionará como Célula Destino e que, por sua vez, é sediada naquele Estado.**  **- Integralizamos o capital social da Empresa Célula Destino com as quotas da Empresa Célula Cofre. O cliente tem o controle da Empresa Célula Destino e esta o controle da Empreasa Célula Cofre.**  **- Realizamos os atos contratuais de planejamento sucessório que assegurarão a manutenção do controle pelos pais, garantindo-lhes o direito de arrependimento e, ainda, sua eficácia como gatilho para os filhos virem a exercer, um dia.**  **Obs: os bens permanecem onde estão e o cliente também. O controle é que se desloca para outro Estado.** |

|  |
| --- |
| **FORMAÇÃO DE UMA HOLDING FAMILIAR COM TRÊS EMPRESAS-CÉLULAS**  **(COFRE 🡪 VEÍCULO 🡪 DESTINO)**  **Neste Sistema a Holding Familiar será registrada na junta comercial do Estado com menor alíquota sobre os impostos do ITCD e ITBI – domicílio mais vantajoso** |
|  |
| **- Constituímos a Pessoa Jurídica que funcionará como Célula Cofre.**  **- Realizamos a transferência do patrimônio da Pessoa Física para a Pessoa Jurídica adotando os mecanismos de maior eficiência tributária.**  **- Constituímos a segunda Pessoa Jurídica de capital social reduzido, que funcionará como Empresa Célula Veículo e integralizamos seu capital social com as quotas da Empresa Célula Cofre.**  **- Constituímos uma Empresa Célula Destino com capital social reduzido e sem nenhum vínculo com o sistema das duas primeiras empresas células.**  **- Realizamos os atos contratuais de planejamento sucessório na Empresa Célula Destino, o que assegurará a manutenção do controle pelos pais, garantindo-lhes o direito de arrependimento e, ainda, sua eficácia como gatilho para os filhos virem a exercer, um dia.**  **- A Célula Destino adquire as quotas do capital social da Célula Veículo.**  **- Os bens permanecem na Empresa Célula Cofre. O controle da Empresa Célula Cofre fica com a Empresa Célula Veículo e esta, por sua vez, é controlada pela Célula Destino.** |

|  |
| --- |
| **CONTROLE DA HOLDING FAMILIAR** |
|  |
| **- Os pais controlam a Empresa Célula Cofre**  **- A eles pertence o direito de vender, doar, alugar, trocar, dar em garantia, absolutamente tudo sobre os bens que estão dentro do Empresa Célula Cofre**  **- Se um dos filhos tiver qualquer revés financeiro ou na justiça, os bens não respondem por isso.**  **- O sistema não se comunica com o regime de casamento dos filhos, seja ele qual for ou que venha a ser.**  **- Os filhos não têm poder para vender as quotas da Empresa Célula Cofre.**  **- Se um filho falece antes dos pais, esse direito não segue para seu cônjuge e filhos (seus netos). Voltam para seu patrimônio (a não ser que o cliente prefira fazer diferente).**  **- Os pais têm direito de arrependimento: podem desfazer o sistema integral ou parcialmente a qualquer tempo e independente da vontade dos filhos.**  **- Aliás, a vontade dos filhos não têm qualquer interferência na gestão dos bens.**  **- Os filhos podem assumir a Holding familiar quando um dos cônjuges falecer ou somente quando os dois cônjuges falecerem, a decisão dé o cliente.** |

|  |
| --- |
| **COMPARATIVO – CUSTOS DO INVENTÁRIO x HOLDING FAMILIAR** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RELAÇÃO DE DESPESAS** |  | **INVENTÁRIO** |  | **UMA EMPRESA CÉLULA**  **(COFRE)** |  | **DUAS EMPRESAS CÉLULAS**  **(COFRE->DESTINO)** |  | **TRÊS EMPRESAS CÉLULAS**  **(COFRE->DESTINO->VEÍCULO)** |
| **VALOR DOS BENS P/ BASE CÁLCULO** |  | **R$ 8.110.000,00**  **(Valor de Mercado)** |  | **R$ 1.216.500,00**  **(Declaração IRPF)** |  | **R$ 1.216.500,00 (Declaração IRPF)** |  | **R$ 1.216.500,00**  **(Declaração IRPF)** |
| **CERTIDÕES** |  | **R$ 3.000,00** |  | **0,00** |  | **0,00** |  | **0,00** |
| **JUNTA COMERCIAL** |  | **R$ 0,00** |  |  |  |  |  |  |
| **ADVOGADO** |  | **R$ 648.800,00** |  |  |  |  |  |  |
| **CARTÓRIO DE NOTAS**  **Cada Escritura =**  **R$ 10.600,00 x 16 imóveis 🡪** |  | **R$ 169.600,00** |  |  |  |  |  |  |
| **CARTÓRIO DE IMÓVEIS** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IMPOSTOS SOBRE HERANÇA** |  | **R$ 593.800,00** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL A RECOLHER** |  | **R$ 1.415.200,00** |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **TOTAL HONORÁRIOS**  **PARA CRIAÇÃO DA HOLDING FAMILIAR** |  | **R$ 23.800,00** |  | **R$ 28.600,00** |  | **R$ 36.200,00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **REDUÇÃO PATRIMONIAL PELO**  **SISTEMA DE INVENTÁRIO**  **R$ 0,00** |  | **ECONOMIA PELO SISTEMA DE HOLDING FAMILIAR COM UMA CÉLULA**  **%** |

**--//--//--**

**Obs.:**

**1) VALOR DE INTEGRALIZAÇÃO:**

O valor monetário dos bens imóveis que serão transferidos e integralizados no capital social da empresa será o valor constante na Declaração de Imposto de Renda Pessoa Física do patriarca, do ano-calendário vigente e não pelo valor de mercado do bem – de acordo com o **Decreto Nº 3.000/99,** art. 132 (Regulamento do Imposto de Renda).

**2) IMÓVEIS ADQUIRIDOS NA PLANTA E PARCELADOS PERANTE AS CONSTRUTORAS:**

O valor do imóvel para a integralização será o valor das parcelas pagas até o momento da constituição da empresa, e não o valor total do contrato de compromisso de compra e venda.

Para a integralização do imóvel no capital social da Holding Patrimonial as construtoras poderão exigir o pagamento da taxa de transferência de direitos que varia de 2% a 5% do valor total do contrato.

**3) CONFERÊNCIA DE BENS REALIZADA PELOS CARTÓRIOS DE REGISTRO DE IMÓVEIS:**

Após o arquivamento perante a Junta Comercial o contrato social deverá ser levado, juntamente com a guia de isenção ou recolhimento do ITBI perante os Cartórios de Registro de Imóveis para ser promovida a averbação transmitindo a titularidade dos bens imóveis para a sociedade.

Há Cartórios que entendem que momento do registro deve ser lavrada uma escritura pública com base no artigo 108 do Código Civil, alegando que a lavratura da escritura pública é essencial à validade do negócio.

Destarte, não paira dúvidas quanto à aplicabilidade do **art. 64 da Lei 8.934/94,** sendo tão somente o contrato social documento hábil para a transferência de bens para o capital social, não podendo os Cartórios exigirem a expedição da escritura pública nem a atualização do bem para o valor de mercado. Podendo ser necessário contestação judicial para evitar a cobrança.

**4) A ANUÊNCIA DO CÔNJUGE PARA A INTEGRALIZAÇÃO DO CAPITAL SOCIAL E NA DOAÇÃO DE QUOTAS:**

A cláusula da outorga é essencial para a validade do ato, devendo estar expressamente no contrato, com a devida assinatura do(a) outorgante ao final do contrato. Desta forma consoante regra no artigo 1.647, inciso I do Código Civil, no contrato social deverá constar a anuência do cônjuge.

A autorização do cônjuge se dará no momento da integralização do capital social, permitindo a transferência do patrimônio para a pessoa jurídica, e também será inerente a outorga na alteração contratual, no momento da doação de quotas para os herdeiros.

**5) INCIDÊNCIA DO ITBI (IMPOSTO SOBRE A TRANSMISSÃO DE BENS IMÓVEIS):**

O **ITBI** é um tributo de competência municipal, que tem como fato gerador a transmissão, **‘*‘inter vivos’’*,** a qualquer título, de propriedade ou domínio útil de bens imóveis. Conforme regra do **artigo 156, §2º, inciso I, da Carta Magna,** o ITBI não terá a incidência nas hipóteses de integralização de capital social, salvo quando a atividade preponderante desses bens seja a compra e venda e a locação.

**6) REGIME DE TRIBUTAÇÃO:**

Consoante **artigo 13 da Lei 9.718/1998,** a pessoa jurídica cuja receita bruta total, no ano-calendário anterior, tenha sido igual ou inferior a R$ 78.000.000,00 (setenta e oito milhões de reais), ou de R$ 6,5 milhões multiplicados pela quantia de meses de atividade do ano-calendário anterior, desde que este seja menor que doze meses, poderá optar pela tributação com base no **lucro presumido**.

**7) IRPJ – Imposto de Renda da Pessoa Jurídica:**

Sobre as receitas oriundas de locações a alíquota é 15%. Essa alíquota será aplicada na base de cálculo de 32% sobre a receita bruta apurada. Essa regra está prevista no **artigo 8º da Instrução Normativa SRF nº 93/1997.** Levando em consideração que a alíquota é de 15% sobre a base de cálculo de 32% sobre a receita bruta, o custo tributário final é de 4,80%.

O **artigo 4º da Lei nº 9.430/96,** dispõe que a parcela do lucro real, presumido ou arbitrado, que exceder o valor resultante da multiplicação de R$ 20.000,00 (vinte mil reais) pelo número de meses do respectivo período de apuração estará sujeita a incidência de adicional do imposto de renda à alíquota de 10%. Sendo assim, a Holding Patrimonial que auferir o lucro mensal superior a R$ 20.000,00 (vinte mil reais) ao mês, ou superior a R$ 60.000,00 (sessenta mil) no trimestre terá que apurar o adicional. Todavia os 10% irão incidir tão somente sobre o montante que ultrapassar o limite estabelecido.

**8) CSLL - Contribuição Social Sobre o Lucro:**

No tocante a **CSLL** alíquota da Holding Patrimonial optante pelo Lucro Presumido é de 9% aplicada sobre a base de cálculo de 32%, consoante regras dos **artigos 3º e 31 da Instrução Normativa SRF nº 1700/2017.** Levando em conta que a **CSLL** será tributada pela alíquota de 9% sobre a base de cálculo de 32%, o custo tributário final é de 2,88%.

**9) PIS e COFINS:**

Na carga tributária da Holding Patrimonial também irá incidir a tributação de PIS com a sua alíquota fixada em 0,65% sobre a receita bruta, conforme regra dos artigos 2º e 3º da Lei Nº 9.718/1998, e COFINS, com a alíquota fixada em 3% também sobre a receita bruta, conforme regra dos mesmos artigos citados.

Na atividade de locação de imóveis, a Holding Patrimonial terá seus rendimentos tributados pela alíquota de 11,33%. Já em caso da tributação incidente sobre as receitas de aluguéis auferidas por pessoas físicas importante mencionar que se deve observar a Tabela Progressiva. A alíquota para pessoas física poderá chegar a 27,5%.

Concluindo este tema é nítido o grande beneficio tributário, com a significativa redução da carga tributária que a transferência de bens imóveis para uma pessoa jurídica pode propiciar ao grupo familiar, haja vista que os rendimentos serão tributados pela alíquota de 11,33%, muito menor que os 27,5% incidentes sobre os rendimentos da pessoa física.

**ATIVIDADE: LOCAÇÕES DE IMÓVEIS – TRIBUTAÇÃO:**

**- Holding Patrimonial: 11,33%**

**- Pessoa Física: 27,5%**

**- GANHO DE CAPITAL NA ALIENAÇÃO DE IMÓVEIS:**

A princípio, mister ressaltar que consoante regra dos **artigos 138 e 142 do Decreto nº 3000/1999,** a carga tributária para pessoas físicas na ocorrência da venda de um imóvel será de 15% sobre o ganho de capital auferido, ou seja, o valor da venda subtraído do valor informado na Declaração de Imposto de Renda.

Já a carga tributária para a Holding Patrimonial na venda de um imóvel terá o custo tributário final de 5,93%, mais o adicional que se chegará a uma dizima periódica de aproximadamente 6,73% sobre o valor total da alienação, e não sobre o ganho de capital propriamente dito como na tributação da pessoa física.

Após a integralização dos imóveis no capital social da empresa, deve-se realizar uma classificação contábil, verificando se os imóveis serão locados ou serão objeto de futuras alienações.

De acordo com as normas contábeis, se o imóvel for objeto de alienação é inerente ser segregado do Ativo Não Circulante/Investimentos ou do Ativo Não Circulante/Imobilizado e ser registrado contabilmente no Ativo Circulante como Estoque, onde permanecerão os imóveis que serão objetos de alienação.

É importante mencionar que essa transferência do Ativo Não Circulante/Investimentos ou do Ativo Não Circulante/Imobilizado para o Ativo Circulante na conta de Estoques de imóveis deve-se respeitar o princípio contábil da continuidade. Caso o imóvel integralizado já seja objeto de alienação em um futuro próximo já convém classificá-lo na conta do Ativo Circulante/Estoque.

Outrossim, pertinente ressaltar que após a transferência do imóvel para o Ativo Circulante como Estoque, este imóvel não poderá continuar auferindo rendimentos oriundos dos aluguéis, sob risco das autoridades tributárias caracterizarem essa operação de simples lançamento contábil como fraude para redução da incidência tributária.

Importante frisar que para essa redução tributária é obrigatório constar no objeto social da empresa a atividade de Compra e Venda de imóveis. Segue abaixo uma tabela comparativa em relação a tributação sobre o ganho de capital das pessoas físicas e da Holding Patrimonial.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atividade: Alienação de Imóveis – Ganho de Capital** | |
| **Holding Patrimonial – Estoque de Imóveis** | **Pessoa Física** |
| **6,73%** | **15%** |

**– IMÓVEIS ADQUIRIDOS ATÉ 1988 – PERCENTUAL DE REDUÇÃO:**

Na alienação de imóveis adquiridos até 31/12/1988 o ganho de capital sofre um percentual fixo de redução. Todavia essa redução é somente para imóveis alienados por pessoas físicas. Sendo assim, necessário a análise do patrimônio do grupo familiar e se presentes imóveis que se enquadram nessa hipótese, em caso de alienação deve-se realizar um estudo para verificar qual a melhor tributação.

Essa regra está prevista no **artigo 18 da Lei 7.713/1988** e também no **artigo 26 da Instrução Normativa SRF nº 84.**

**– DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS AOS SÓCIOS:**

A partir do mês de janeiro de 1996, consoante **artigo 10 da Lei nº 9.249/95** os lucros ou dividendos calculados com base nos resultados apurados a partir do mês de janeiro de 1996, pagos ou creditados pelas pessoas jurídicas tributadas com base no lucro real, presumido ou arbitrado, não ficarão sujeitos à incidência do imposto de renda na fonte, nem integrarão a base de cálculo do imposto de renda do beneficiário, pessoa física ou jurídica.

Desta regra, importante salientar o grande beneficio tributário, haja vista que os lucros da empresa distribuídos aos sócios serão isentos do pagamento de Imposto de Renda.

Outro aspecto acerca da distribuição de lucros aos sócios é a regra prevista no **artigo 48, § 3º da Instrução Normativa SRF nº 93** que prevê a possibilidade da Holding Patrimonial tributada pelo lucro presumido a distribuir os lucros ou dividendos de resultados mediante escrituração contábil, mesmo que o período-base não esteja encerrado. Com isso o grande benefício é a possibilidade da distribuição dos lucros mediante balanços que podem ser mensais, trimestrais ou semestrais.

**– A ADMINISTRAÇÃO:**

Para a administração da holding, o mais comum é o patriarca figurar como administrador de maneira isolada, inclusive podendo onerar ou alienar bens imóveis da sociedade, sem autorização dos sócios donatários.  Essa situação proporciona uma tranquilidade ao patriarca, visto que além de ser o usufrutuário será o administrador isolado, tendo total gestão sobre o patrimônio empresa.

Ademais, a sociedade poderá ser administrada pelo patriarca e pelos herdeiros de maneira isolada ou conjuntamente. Nesta situação o patriarca detém grande poder de decisão perante o patrimônio da sociedade, uma vez que para gravar ou alienar algum bem imóvel pertencente à sociedade será inerente sua anuência.

Os administradores da Holding Patrimonial farão jus a uma retirada mensal a título de “pró-labore”. O “pró-labore” é uma remuneração específica para os administradores, e não para todos os sócios. Se o sócio não for administrador receberá tão somente dividendos, não receberá nenhum valor referente a “pró-labore”. A quantia retirada de “pró-labore” não deve ser elevada, visto que incidirá sobre esses rendimentos o recolhimento de INSS e Imposto de Renda.

**– A DESONERAÇÃO TRIBUTÁRIA NO ASPECTO DA SUCESSÃO:**

**a) ITCMD (Imposto de Transmissão Causa Mortis e Doação)**

O **ITCMD** é um imposto de competência Estadual, concernente a doação e *Causa Mortis.* O **ITCMD** tem como fato gerador a transmissão de quaisquer bens ou direitos mediante *Causa Mortis*ou doação. Logo, vale frisar que o **ITCMD** irá incidir sobre a doação de quotas com reserva de usufruto na Holding Patrimonial. Todavia com a constituição de uma Holding Patrimonial, a sucessão é realizada ainda em vida, reduzindo e eliminando os impostos de um futuro processo de inventário.

Na doação de quotas com reserva de usufruto a tributação do **ITCMD** é segregada, sendo o recolhimento feito em dois momentos. No primeiro momento o recolhimento será feito na instituição do usufruto, ou seja, na doação das quotas da Holding Patrimonial; já no segundo momento, o recolhimento se dará na extinção do usufruto, na ocorrência da *Causa Mortis.* Caso seja o desejo da família o **ITCMD** poderá ser recolhido de forma integral, se protegendo de eventual incerteza tributária, haja vista que alíquota aplicada será a do momento da doação.

Em comparação com o processo de inventário, caso o patrimônio esteja em nome da pessoa física, na ocorrência da ***Causa Mortis*** o espólio será reavaliado pelo Estado e tributado sobre o valor de mercado, sendo o recolhimento do **ITCMD** pago integralmente nesse momento, gerando desta maneira uma alta carga tributária, tendo a incidência da Taxa Judiciária e dos honorários advocatícios.

No Estado de Mato Grosso do Sul, a tributação do **ITCMD** é regida pela **Lei nº 1.810/1997.** A alíquota para o Estado de Mato Grosso do Sul, conforme artigo 129 da referida lei é fixada em 6%.

**b) Taxa Judiciária:**

Com a sucessão realizada por meio de um planejamento sucessório, irá ocorrer a eliminação da Taxa Judiciária, pois no momento que ocorrer a morte do patriarca não será iniciada uma demanda judicial sobre os imóveis integralizados na holding. A Taxa Judiciária via de regra estipulada em 1%.

Estritamente ligado a este tema, está também a eliminação dos honorários advocatícios, que geralmente variam entre 10% a 20% sobre o montante total do espólio. Já os honorários para a constituição de uma Holding Patrimonial não são cobrados mediante o tamanho do patrimônio do grupo familiar, em regra são cobrados de acordo com a complexidade do trabalho.

**- A DOAÇÃO DE QUOTAS COM RESERVA DE USUFRUTO:**

A doação de quotas com reserva de usufruto é o mecanismo que determinará a divisão do patrimônio entre os herdeiros e por consequência conforme cláusulas de restrições, não permitirá a dilapidação do patrimônio a curto e médio prazo.

O patriarca após a doação das quotas irá se instituir na sociedade como usufrutuário e administrador, permanecendo até a sua morte no total controle do patrimônio pertencente a Holding Patrimonial. Todo ato que envolva a sociedade constituída necessitará obrigatoriamente de sua anuência, sendo inválido qualquer ato praticado pelos herdeiros sem sua autorização. Antes da ocorrência de sua morte é como se nenhuma doação estivesse ocorrido, visto que o patriarca efetuou, tão somente, a doção da nua-propriedade das quotas. As quotas doadas aos herdeiros serão gravadas com cláusulas de inalienabilidade, incomunicabilidade, impenhorabilidade, e reversão.

A cláusula de inalienabilidade tem a função primordial instituir sobre as quotas doadas uma vedação aos herdeiros, uma vez que ficarão impedidos de alienar as quotas recebidas. Esse gravame sobre as quotas não permite a dilapidação do patrimônio da sociedade após a morte do patriarca, porquanto a cláusula de inalienabilidade das quotas pode ser instituída de maneira vitalícia.

Constando a cláusula de inalienabilidade no contrato social, automaticamente o patriarca estará gravando as quotas também com incomunicabilidade e impenhorabilidade. Essa regra está presente no **artigo 1.911 do Código Civil.**

No tocante ao gravame da incomunicabilidade, o mesmo é caracterizado por proteger as quotas doadas de futuros casamentos, uma vez que gravadas com incomunicabilidade as quotas recebidas pelos herdeiros serão exclusivamente de sua propriedade, não se comunicando em um futuro divórcio, mesmo que o herdeiro seja casado sob o regime da comunhão universal de bens. No planejamento sucessório através da constituição de uma Holding Patrimonial, o patrimônio da empresa será incomunicável com o cônjuge do sócio donatário independentemente do regime de casamento pactuado.

Já a cláusula de impenhorabilidade tem como maior escopo proteger as quotas da sociedade de futuros processos em que os herdeiros, ou a própria sociedade venha a ser devedores, protegendo desta maneira a penhorabilidade das quotas.

Todavia é importante frisar que a cláusula de impenhorabilidade protegerá tão somente as quotas de possíveis penhoras. Quanto os lucros e dividendos recebidos pelos herdeiros não existe nenhuma proteção e poderão o ser objetos de penhora sem nenhuma objeção. Essa regra encontra base no **artigo 1.026 do Código Civil.**

Por fim a cláusula de reversão deve estar expressamente prevista no contrato social, pois em caso de ocorrer a morte de um dos herdeiros antes do patriarca, as quotas pertencente ao herdeiro falecido retornaram a ser de propriedade do doador sem nenhum ônus. O Código Civil em seu artigo 547 enaltece essa regra.

**--//--//--**

**- UPF/MT - Unidade Padrão Fiscal para o mês de 06/2023, para cálculo ITCD = R$ 229,23**

Em sendo necessário, participamos que estamos à disposição para solucionar quaisquer dúvidas, assim como esperamos um contato em breve.

Atenciosamente,

Campo Grande – MS, 15 de Julho de 2023.

**----------------------------------------------------**

**AGM SERVIÇOS LTDA**

## --//--//--//--//--//--

**UPF/MT - UNIDADE PADRÃO FISCAL PARA O MÊS DE 06/2023 = R$ 229,23 (FONTE SEFAZ-MT)**

**ITCD - LEI N° 7.850/2002/MT - IMPOSTO SOBRE TRANSMISSÃO CAUSA MORTIS E DOAÇÃO, DE QUAISQUER BENS OU DIREITOS – ESTADO: MATO GROSSO**

**DO FATO GERADOR**

Art. 4º Ocorre o fato gerador:

I - na transmissão de qualquer bem ou direito havido por sucessão legítima ou testamentária, inclusive a sucessão provisória;

II - na transmissão por doação, a qualquer título, de quaisquer bens ou direitos;

III - na aquisição de bem ou direito em excesso pelo herdeiro ou cônjuge meeiro, na partilha, em sucessão causa mortis ou em dissolução de sociedade conjugal.

**DAS ALÍQUOTAS**

**Art. 19** As alíquotas do imposto são as fixadas de acordo com as diferentes faixas de escalonamento da base de cálculo atribuída por fato gerador dos bens transmitidos por doação ou *causa mortis*, constantes das tabelas abaixo:

**I - NAS TRANSMISSÕES *CAUSA MORTIS*:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FAIXA** | **ESCALONAMENTO DA BASE DE CÁLCULO REFERENTE A CADA FATO GERADOR (considerado o quinhão de cada herdeiro ou legatário)** | **ALÍQUOTA** |
| a) | Até 1.500 UPF/MT – ATÉ R$ 343.950,00 –> (1500 \* 229,23) | Isento |
| b) | Acima de 1.500 e até 4.000 UPF/MT – DE R$ 343.950,00 ATÉ R$ 916.920,00 | 2% (dois por cento) |
| c) | Acima de 4.000 e até 8.000 UPF/MT – DE R$ 916.920,00 ATÉ R$ 1.833,840,00 | 4% (quatro por cento) |
| d) | Acima de 8.000 e até 16.000 UPF/MT – DE R$ 1.833.840,00 ATÉ R$ 3.667,680,00 | 6% (seis por cento) |
| e) | Acima de 16.000 UPF/MT – R$ 3.667,680,00 | 8% (oito por cento) |

## --//--//--//--//--//--

**ITBI -** [**IMPOSTO SOBRE TRANSMISSÃO DE BENS IMÓVEIS**](http://iptu.cuiaba.mt.gov.br/emissao-de-guia-do-iptu) **– MUNICÍPIO: CUIABÁ-MT**

ITBI = Imposto (+ Taxa de Averbação + emolumento)

Taxa de Averbação = R$ 53,10

Emolumento= R$ 11,92

1) Quando o Imóvel não for totalmente financiado pelo Sistema Financeiro Habitacional:

Base de Cálculo X Alíquota = ITBI

1.1) Valor Financiado X 0,5 % + Valor não financiado X 2% = ITBI

Total a Pagar = Valor do ITBI + Valor da Taxa de Averbação + Taxa de Emolumentos.

2) Quando o imóvel for totalmente financiado pelo Sistema Financeiro Habitacional:

Base de cálculo X Alíquota = ITBI

2.1) Valor financiado X 0,5% = ITBI

Total a Pagar =Valor do ITBI + Valor da Taxa de Averbação + Taxa de Emolumentos.

3) Nos demais casos a título oneroso:

Base de Cálculo X Alíquota = ITBI

Valor Venal X 2% = ITBI

Depois de calculado o valor do Imposto a pagar, este será somado ao valor da taxa de averbação e a de emolumentos para obter o total a ser pago:

Total a Pagar = Valor do ITBI + Valor da Taxa de Averbação + Taxa de Emolumentos

## --//--//--//--//--//--

**UPF/RJ - UNIDADE PADRÃO FISCAL PARA O MÊS DE 06/2023 = R$ 4,33292 (FONTE SEFAZ-RJ)**

**ITD/RJ - Lei nº 1.427/89 - IMPOSTO SOBRE TRANSMISSÃO CAUSA MORTIS E DOAÇÃO, DE QUAISQUER BENS OU DIREITOS – ESTADO: RIO DE JANEIRO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Base de Cálculo – UFIR-RJ** | **Base de Cálculo – R$** | **Alíquota** |
| Até 11.250 | Até R$ 48.745,12 | Isenta |
| De 11.250 até 70.000 | De R$ 48.745,13 até R$ 303.303,00 | 4,00% |
| De 70.000 até 100.000 | De R$ 303.303,01 até R$ 433.290,00 | 4,50% |
| De 100.000 até 200.000 | De R$ 433.290,01 até R$ 866.580,00 | 5,00% |
| De 200.000 até 300.000 | De R$ 866.580,01 até R$ 1.299.870,00 | 6,00% |
| De 300.000 até 400.000 | De R$ 1.299.870,01 até R$ 1.733.160,00 | 7,00% |
| Acima de 400.000 | Acima de R$ 1.733.160,01 | 8,00% |

## --//--//--

O contrato de Cessão de Quotas Sociais nada mais é do que um instrumento particular que visa regular a transferência das quotas de uma empresa de propriedade de um sócio para um terceiro. Quem cede as quotas, chamado de Cedente, celebra esse contrato com quem recebe, o Cessionário.

--//--//--

Para constituir a Holding definir:

- O objetivo de proteção é do patrimônio pessoal contra dívidas da empresa;

- Do patrimônio da empresa contra dívidas pessoais;

- Ou ambas;

- Há interesse em proteger o patrimônio familiar em razão de matrimônios dos filhos ou dos pais idosos;

- Esses matrimônios já foram celebrados?

- Existem filhos fora do casamento? Seja dos pais ou dos filhos casados?

**- Quanto aos bens?**

- O criador da Holding que transferir os bens ainda em vida ou apenas definir os critérios de transmissão após a morte?

Caso queira transmitir, pretende reservar para si a administração dos bens?

No caso de ser casado, pretende que, na falta de um dos cônjuges, a gestão seja resguardada ao cônjuge sobrevivente ou seja desde logo trasmitida aos herdeiros?

**Destinação dos imóveis:**

- O objetivo é a locação, compra e venda ou incorporação imobiliária?

- Ou se pretende a mera alocação do patrimônio da holding?