

ESTATÍSTICAS TRIBUTÁRIAS - 01

CONSOLIDA - DIRPJ 1998

*Consolidação das Declarações de Imposto de Renda das Pessoas
Jurídicas 1998*

SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL
COORDENAÇÃO-GERAL DE ESTUDOS ECONÔMICO-TRIBUTÁRIOS
COORDENAÇÃO DE ESTUDOS TRIBUTÁRIOS
DIVISÃO DE ESTUDOS DOS TRIBUTOS DO COMÉRCIO EXTERIOR

Coordenador-Geral
Paulo Ramos Filho

Coordenadora
Andréa Viol Lemgruber

Chefe da Divisão
Gerson D'Agord Schaan

ESTATÍSTICAS TRIBUTÁRIAS - 01
CONSOLIDA DIRPJ 1998

Elaboração
Jefferson José Rodrigues
Selma Santos Reis

Este trabalho é de inteira responsabilidade de seu(s) autor(es). As opiniões nele emitidas não exprimem, necessariamente, o ponto de vista da SRF.

Esplanada dos Ministérios
Edifício Sede do Ministério da Fazenda, 7º andar, sala 705
Brasília – DF CEP - 70.048-900
Brasil
Tel.: Voz : (061) 412.2750 Fax : (061) 412,1728
Home Page : <http://www.receita.fazenda.gov.br>

RESUMO

O Relatório Consolidado DIRPJ 98 expõe, em forma gráfica e tabular, os principais valores agregados relativos ao universo de declarantes do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica. Esse universo é constituído, além dos declarantes normalmente tributados (Lucro Real, Presumido e SIMPLES), pelos declarantes beneficiários de isenção ou imunidade. Esse conjunto de informações possibilita uma visão panorâmica dos declarantes do IRPJ consistindo em importante ferramenta para orientação gerencial e apoio a estudos e pesquisas.

CONSOLIDA DIRPJ 1998

O presente relatório traz informações consolidadas dos principais quadros da Declaração de Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas entregue em 1998 e que retrata o movimento financeiro no ano de 1997 das empresas que apresentaram a declaração do Imposto de Renda. O trabalho abrange tanto os declarantes tributáveis, assim entendidos aqueles que apresentaram declaração nos regimes do Lucro Real, Presumido, Arbitrado ou SIMPLES, como também os declarantes não tributáveis, ou seja, aqueles que, em decorrência da lei, enquadram-se com pessoas jurídicas isentas ou imunes.

O objetivo do trabalho é propiciar uma visão geral e abrangente do universo de declarantes do IRPJ, orientando decisões gerenciais e subsidiando outros estudos desenvolvidos por esta Coordenação-Geral. A natureza agregativa dos dados define quantitativamente e qualitativamente o conjunto de declarantes, contribuintes ou não, que possuem registro na base de dados do IRPJ da Secretaria da Receita Federal. É possível, então, vislumbrar a distribuição das diversas empresas nos regimes de tributação/declaração autorizados pela legislação tributária.

A estrutura do relatório, apresentada logo a seguir, relaciona os principais tópicos abordados e as Fichas selecionadas para a agregação. Nas tabelas consolidadas são reportados três campos: ITEM (descrição de cada linha consolidada), FREQ. (frequência de preenchimento do respectivo item) e VALOR (somatório, em milhões de reais, do valor preenchido em cada campo). A consolidação foi feita com base em uma extração da base do IRPJ em fevereiro de 99, tendo sido excluídas as declarações retificadas para evitar dupla contagem. Não foram utilizadas rotinas de crítica para capturar eventuais inconsistências de preenchimento da declarações, o que pode gerar alguns problemas na agregação.

Por fim cabe lembrar que os dados referem-se à situação da base IRPJ em fevereiro de 1999, não considerando, portanto as declarações apresentadas ou retificadas após essa data. Caso se constate que o volume de declarações não consideradas é significativo podendo alterar substancialmente os principais resultados apresentados, proceder-se-á à atualização do presente relatório.

ESTRUTURA DO RELATÓRIO

00

DIRPJ 1998 – SÍNTESE

01

DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

Declarantes Tributáveis – DIRPJ 1998
Declarantes Tributáveis – DIRPJ 1998 x DIRPJ 1997
Tributos Devidos segundo o Regime de Tributação – DIRPJ 1998

01.1

LUCRO REAL

01.1.1

PJ EM GERAL

- 01.1.1.1 Ficha 03 – Receita Líquida
- 01.1.1.2 Ficha 04 – Custo dos Bens e Serviços Vendidos
- 01.1.1.3 Ficha 05 – Despesas Operacionais
- 01.1.1.4 Ficha 06 – Demonstração do Lucro Líquido
- 01.1.1.5 Ficha 07 – Demonstração do Lucro Real
- 01.1.1.6 Ficha 08 – Cálculo do Imposto de Renda
- 01.1.1.7 Ficha 10 – Aplicação em Incentivos Fiscais
- 01.1.1.8 Ficha 11 – Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

01.1.2

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

- 01.1.2.1 Ficha 03 – Receita Líquida
- 01.1.2.2 Ficha 04 – Despesas da Atividade Financeira
- 01.1.2.3 Ficha 05 – Despesas Operacionais
- 01.1.2.4 Ficha 06 – Demonstração do Lucro Líquido
- 01.1.2.5 Ficha 07 – Demonstração do Lucro Real
- 01.1.2.6 Ficha 08 – Cálculo do Imposto de Renda
- 01.1.2.7 Ficha 10 – Aplicação em Incentivos Fiscais
- 01.1.2.8 Ficha 11 – Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

01.1.3

SEGURADORAS

- 01.1.3.1 Ficha 03 – Receita Líquida
- 01.1.3.2 Ficha 04 – Despesas de Seguro e Previdência
- 01.1.3.3 Ficha 05 – Despesas Operacionais
- 01.1.3.4 Ficha 06 – Demonstração do Lucro Líquido
- 01.1.3.5 Ficha 07 – Demonstração do Lucro Real
- 01.1.3.6 Ficha 08 – Cálculo do Imposto de Renda
- 01.1.3.7 Ficha 10 – Aplicação em Incentivos Fiscais
- 01.1.3.8 Ficha 11 – Cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

01.2

LUCRO PRESUMIDO

- 01.2.1.1 Ficha 16 – IR e CSLL sobre o Lucro Presumido

01.3

SIMPLES

02

DECLARANTES NÃO TRIBUTÁVEIS

02.1

PESSOAS JURÍDICAS IMUNES

- 02.1.1.1 Origem e Aplicação de Recursos

02.2

PESSOAS JURÍDICAS ISENTAS

- 02.2.1.1 Origem e Aplicação de Recursos

DIRPJ 1998 - SÍNTESE

(POSIÇÃO EM 20/02/99)

Valores em R\$ Mil

REGIME DE APURAÇÃO DO IRPJ	RECEITA /1		Nº DE EMPRESAS	
LUCRO REAL	833.118.848,95	72,26%	213.782	7,00%
- GERAL E CORRETORAS (alíquotas: 15% c\ adic. 10%).....	696.286.081,38	60,39%	211.151	6,92%
- FINANCEIRAS (alíquotas: 15% c\ adic. 10%).....	112.416.600,03	9,75%	2.090	0,07%
- SEGURADORAS (alíquotas: 15% c\ adic. 10%).....	24.416.167,54	2,12%	541	0,02%
LUCRO PRESUMIDO/ARBITRADO	115.619.939,98	10,03%	649.167	21,26%
- Venda de mercadorias e produtos - Prestação de serviço de transporte, exceto o de carga. (alíquotas: 8% e 9,6%)	75.802.735,01	6,57%	189.052	6,19%
- Prestação de serviços em geral das pessoas jurídicas com receita bruta anual de até R\$ 120.000, exceto serviços hospitalares, de transportes e de profissões regulamentadas (art. 40 da Lei nº 9.250/95). (alíquotas:16% e 19,2%)	4.712.299,65	0,41%	114.551	3,75%
- Prestação de demais serviços, exceto a de serviços hospitalares. (alíquotas: 32%, 38,4% e 45%)	21.926.440,80	1,90%	138.683	4,54%
- Revenda, para consumo, de combustível derivado de petróleo, álcool etílico carburante e gás natural. (alíquotas: 1,6% e 1,92%)	13.178.464,52	1,14%	21.222	0,70%
- Sem receita bruta ou receita bruta não informada.			185.659	6,08%
SIMPLES	81.028.866,30	7,03%	2.035.891	66,69%
- MICROEMPRESA : pessoa jurídica com receita bruta anual igual ou inferior a R\$ 120.000 (cento e vinte mil reais).	75.935.860,80	6,59%	1.996.582	65,40%
- EMPRESA DE PEQUENO PORTE : pessoa jurídica com receita bruta anual superior a R\$ 120.000 (cento e vinte mil reais) e menor ou igual a R\$ 720.000 (setecentos e vinte mil reais).	5.093.005,50	0,44%	39.309	1,29%
EMPRESAS IMUNES	56.030.342,66	4,86%	26.309	0,86%
- ASSISTÊNCIA SOCIAL.....	43.638.957,77	3,78%	8.791	0,29%
- EDUCACIONAL.....	11.314.045,47	0,98%	12.521	0,41%
- SINDICATO DE TRABALHADORES.....	1.077.339,42	0,09%	4.997	0,16%
EMPRESAS ISENTAS	67.173.281,33	5,83%	127.662	4,18%
- ESPORTIVAS.....	15.919.289,27	1,38%	6.461	0,21%
- OUTRAS ASSOCIAÇÕES.....	14.014.023,08	1,22%	65.844	2,16%
- PREVIDÊNCIA PRIVADA.....	12.569.627,31	1,09%	333	0,01%
- FILANTRÓPICAS.....	9.921.591,17	0,86%	8.785	0,29%
- RELIGIOSA.....	3.376.428,95	0,29%	18.599	0,61%
- BENEFICENTES.....	3.155.746,80	0,27%	8.382	0,27%
- CIENTÍFICAS.....	2.345.046,72	0,20%	893	0,03%
- INSTRUTIVAS.....	1.622.588,28	0,14%	1.487	0,05%
- RECREATIVAS.....	1.533.891,52	0,13%	6.433	0,21%
- OUTROS SINDICATOS.....	1.273.187,89	0,11%	4.773	0,16%
- CULTURAIS.....	1.236.941,00	0,11%	4.549	0,15%
- ARTÍSTICAS.....	176.583,74	0,02%	649	0,02%
- CARITATIVAS.....	22.329,45	0,00%	349	0,01%
- LITERÁRIA.....	6.006,15	0,00%	125	0,00%
TOTAL	1.152.971.279,22	100,00%	3.052.811	100,00%

Fonte : Sistema Consolida/98 (posição da base DIRPJ em 20/02/99).

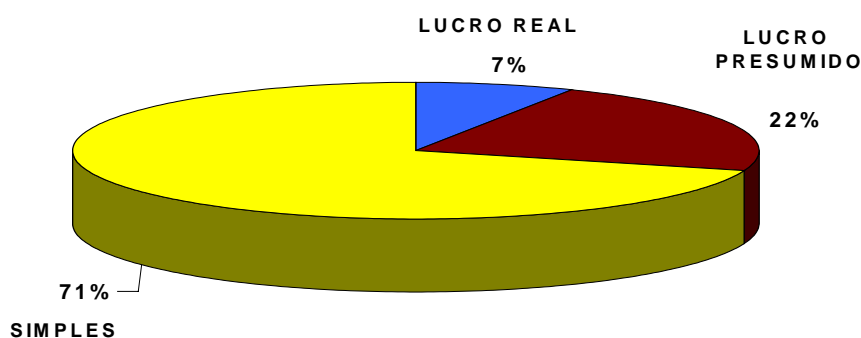
1/ Lucro Real PJ em Geral: Receita Líquida das Atividades em Geral + Receita Líquida da Atividade Rural (Ficha 3/13 + Ficha 3/1); Instituições Financeiras: Receitas da Atividade Financeira (Ficha 3/29); Seguradoras: Receitas de Seguros e Previdência (Ficha 3/16). Lucro presumido: Receita Bruta (Ficha 16/1 a 4); Simples: Receita Bruta; Empresas Imunes e Isentas: Origem de Recursos.

01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

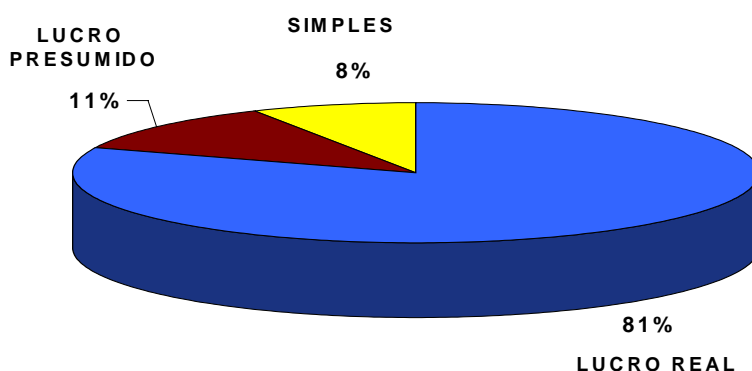
DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

Considera-se, nesse relatório, declarantes tributáveis aqueles que se enquadraram no regime de tributação pelo Lucro Real, Presumido, Arbitrado ou SIMPLES. Em contrapartida, são declarantes não tributáveis aqueles que utilizaram o formulário/programa relativos às pessoas jurídicas Isentas ou Imunes. A DIRPJ/98 foi a primeira em que se apresentou a declaração relativa ao SIMPLES, tendo sido extinta a modalidade de declaração específica para as Sociedades Cíveis.

Participação Relativa no nº Total de Declarações



Participação Relativa na Receita Líquida Total



➤ Número total de declarantes	:	2.898.840
➤ Receita líquida agregada total	:	R\$ 1.029.767,65 milhões
➤ IRPJ, CSLL, PIS e COFINS devidos	:	R\$ 42.057,73 milhões

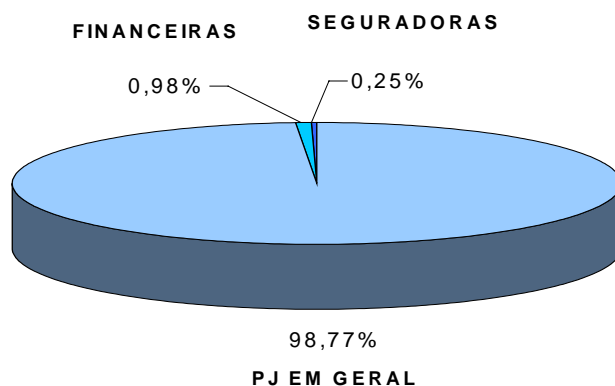
01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

01.2. LUCRO REAL

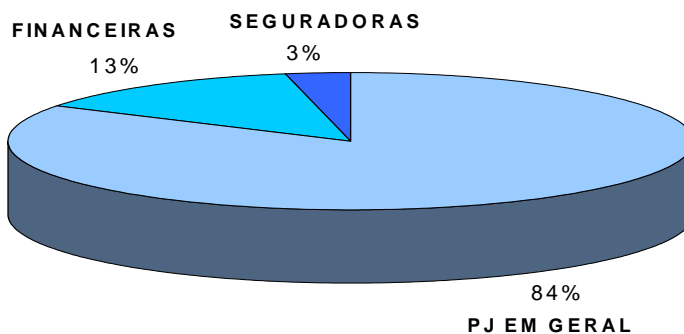
LUCRO REAL DETALHADO

O regime de apuração pelo Lucro Real subdivide-se, conforme a natureza da pessoa jurídica, em: Instituições Financeiras, Seguradoras, Corretoras e Pessoas Jurídicas em Geral. Considerando que, a exceção da PJ em Geral e das Corretoras, as fichas são distintas para cada subenquadramento, não é possível obter uma agregação item a item de todos os quadros. Considerando a compatibilidade das fichas e a pequena representatividade das Corretoras, os dados relativos a essas últimas serão agregados aos das PJ em Geral.

Participação Relativa no nº total de declarações



Participação relativa na receita líquida total



➤ Número de declarantes	:	213.782
➤ Receita líquida agregada	:	R\$ 833.118,85 milhões
➤ IRPJ, CSLL, PIS e COFINS devidos	:	R\$ 35.709,57 milhões

01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

01.2. LUCRO REAL

01.2.1. PJ EM GERAL

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL

FICHA 03 - RECEITA LÍQUIDA

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Receita da Export. Incent. Produtos - BEFLEX até 31/12/87	730	3.027,55
02.Crédito-Prêmio de IPI	53	116,23
03. (-) Vendas Canceladas	496	80,46
04. (-) Descontos Incond. nas Export. Incentivadas	15	0,57
05.Receita da Exportação Não Incentivada de Produto	5.620	52.727,60
06.Rec. Venda Mercado Interno de Prod. Fabric. Própria	18.595	329.939,01
07.Receita da Revenda de Mercadorias	57.991	245.317,15
08.Receita da Prestação de Serviços	97.623	166.833,48
09.Receita das Unidades Imobiliárias Vendidas	10.057	7.984,42
10. (-) Vendas Canceladas e Descontos Incondicionais	32.310	17.915,80
11. (-) I.C.M.S.	64.544	66.413,51
12. (-) Demais Imp.e Contr.Incid.s/ Vendas e Serviços	131.131	31.401,80
13. (=) RECEITA LÍQ. DAS ATIVIDADES EM GERAL	147.283	690.141,57
14.Receita da Atividade Rural	2.874	6.057,48
15. (-) Vendas Canceladas e Descontos Incondicionais	276	88,00
16. (-) I.C.M.S.	942	161,56
17. (-) Demais Imp. e Contr. Incid. sobre Vendas e Serviços	2.473	205,05
18. (=) RECEITA LÍQUIDA DA ATIVIDADE RURAL	2.873	5.602,87
(=) RECEITA LÍQUIDA TOTAL		695.744,44

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL**FICHA 04 - CUSTO DOS BENS E SERVIÇOS VENDIDOS**

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Estoques Iniciais de Insumos	14.748	14.812,19
02.Estoques Iniciais de Produtos em Elaboração	6.875	6.390,07
03.Estoques Iniciais de Produtos Acabados	12.178	15.427,24
04.Compras de Insumos	18.762	159.757,65
05.Remuneração a Dirigentes de Indústria	3.605	253,44
06.Custo do Pessoal Aplicado na Produção	16.818	25.142,49
07.Encargos Sociais	16.576	11.188,59
08.Alimentação do Trabalhador	7.690	1.298,76
09.Transporte de Empregados	8.844	785,46
10.Manutenção e Reparo de Bens Aplic. na Produção	13.324	7.289,02
11.Arrendamento Mercantil	3.744	417,98
12.Encargos de Depreciação, Amortização e Exaustão	11.584	14.785,05
13.Constituição de Provisões	3.645	1.959,50
14.Royalties e Assistência Técnica - PAÍS	251	335,00
15.Royalties e Assistência Técnica - EXTERIOR	80	223,74
16.Outros Custos	17.483	28.098,79
17. (-) Estoques Finais de Insumos	14.937	16.715,39
18. (-) Estoques Finais de Produtos em Elaboração	7.118	6.916,45
19. (-) Estoques Finais de Produtos Acabados	12.434	18.545,62
20. (=) CUSTO DOS PRODUTOS DE FABRIC. PRÓPRIA VENI	22.074	245.486,64
21.Estoques no Início do Período-Base	48.341	26.904,42
22.Compras à Vista	30.983	67.260,75
23.Compras a Prazo	42.688	158.303,19
24. (-) Estoques no Final do Período-Base	50.369	29.556,30
25. (=) CUSTO DAS MERCADORIAS REVENDIDAS	56.477	221.751,76
26.Saldo Inicial de Serviços em Andamento	1.038	440,67
27.Remuneração de Dirigentes de Prod. dos Serviços	9.766	320,52
28.Custo do Pessoal Aplicado na Prod. dos Serviços	33.645	24.766,57
29.Encargos Sociais	32.680	8.150,65
30.Alimentação do Trabalhador	11.117	1.514,15
31.Transporte de Empregados	14.180	575,63
32.Encargos de Depreciação e Amortização	13.000	7.251,83
33.Arrendamento Mercantil	6.145	2.169,77
34.Comissões e Corretagens	2.436	571,69
35.Constituição de Provisões	4.169	1.270,27
36.Royalties e Assistência Técnica - PAÍS	293	8.878,19
37.Royalties e Assistência Técnica - EXTERIOR	142	64,29
38.Outros Custos	42.279	56.204,53
39. (-) Saldo Final de Serviços em Andamento	991	639,60
40. (=) CUSTO DOS SERVIÇOS VENDIDOS	50.258	102.737,02
41. (=) CUSTO DAS UNIDADES IMOBILIÁRIAS VENDIDAS	9.051	5.758,47
42.Ajustes de Estoques Decorrentes de Arbitramento	0	0,00
43. (=) TOTAL DOS CUSTOS DAS ATIVIDADES EM GERAL	118.031	575.719,74
44. (=) CUSTO DOS PRODUTOS DA ATIVIDADE RURAL VEN	2.666	4.945,80
(=) CUSTO TOTAL		689.161,03

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL**FICHA 05 - DESPESAS OPERACIONAIS**

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administ.	115.637	4.015,88
02.Ordenados,Salários,Gratif. e Outras Rem. a Empreg.	110.263	35.169,77
03.Comissões e Corretagens Sobre Vendas	26.986	7.573,41
04.Prestação de Serviços por PF sem Vínc. Empregaticio	61.945	2.385,36
05.Prestação de Serviços por PJ	99.368	17.182,57
06.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	125.724	14.479,72
07.Doações e Patroc. de Car. Cult. e Art.(Lei nº 8.313/91)	1.077	150,02
08.Doações Inst. Ensino e Pesq. (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	192	8,35
09.Doações Entidades Civis(Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	2.347	101,88
10.Outras Contribuições e Doações	12.786	207,50
11.Alimentação do Trabalhador	38.800	2.310,29
12.Transporte de Empregados	56.591	1.075,09
13.Impostos,Taxas e Outras Contribuições,exceto I.R.	129.203	3.790,59
14.Arrendamento Mercantil e Aluguéis	88.412	6.132,24
15.Despesas com Veículos e de Conserv. de Bens e Instal	97.853	4.921,49
16.Propaganda e Publicidade	56.693	9.482,13
17.Multas	67.624	1.081,87
18.Encargos de Depreciação e Amortização	79.571	9.934,01
19.Perdas em Operações de Crédito	6.009	3.295,79
20.Provisão para férias e 13º de Empregados	25.906	3.724,81
21.Demais Provisões	3.264	11.827,11
22.Gratificações a Administradores	2.223	169,04
23.Royalties e Assistência Técnica - PAÍS	1.086	215,27
24.Royalties e Assistência Técnica - EXTERIOR	321	643,77
25.Assistência Méd., Odont. e Farmac. a Empregados	38.398	2.175,53
26.Pesquisas Científicas e Tecnológicas	562	1.578,45
27.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	25.123	162,67
28.Outras Despesas Operacionais	154.296	45.138,09
29. (=) TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS DAS ATIV. C	166.809	188.853,15
30.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Adminis.	1.367	46,69
31.Ordenados, Salários, Gratif. e Outras Rem. a Empreg.	2.156	281,27
32.Encargos Sociais (Inclusive FGTS)	2.312	73,26
33.Contribuições e Doações	403	2,21
34.Impostos, Taxas e Contribuições, exceto I.R.	2.546	49,33
35.Alimentação do Trabalhador	518	12,42
36.Transporte de Empregados	451	590,20
37.Arrendamento Mercantil e Aluguéis	686	22,97
38.Despesas com Veículos e de Conserv. de Bens e Instalalaçõ	2.089	103,38
39.Encargos de Depreciação e Amortização	1.969	226,15
40.Provisões	407	42,84
41.Gratificações a Administradores	62	1,05
42.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	411	2,91
43.Outras Despesas Operacionais	2.985	637,71
44. (=) TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS DA ATIV. RI	3.177	1.507,80
(=) TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS		190.360,95

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL**FICHA 06 - DEMONSTRAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO**

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Receita Líquida	147.453	690.262,85
02. (-) Custo dos Bens e Serviços Vendidos	116.394	494.866,89
03. (=) LUCRO BRUTO		195.211,71
03a. (=) LUCRO BRUTO POSITIVO	137.405	197.724,29
03b. (=) LUCRO BRUTO NEGATIVO	11.277	(2.512,58)
04.Variações Monetárias Ativas	25.891	12.260,34
05.Ganhos Líqui. Aufer. no Merc. de Renda Variável	4.949	3.056,81
06.Receitas de Juros sobre o Capital	1.823	2.950,24
07.Outras Receitas Financeiras	82.362	33.165,51
08.Resultados Posit. em Particip. Societárias	8.329	32.051,52
09.Resultados Positivos em SCP	315	216,51
10.Rendimentos e Ganhos de Capital no Exterior	53	247,08
11.Reversão dos Saldos das Provisões Operacionais	6.657	5.978,24
12.Outras Receitas Operacionais	42.572	15.273,72
13. (-) Despesas Operacionais	166.969	188.817,26
14. (-) Variações Monetárias Passivas	30.221	18.482,14
15. (-) Perdas Incorridas no Mercado de Renda Variável	905	1.058,43
16. (-) Juros Sobre o Capital Próprio	3.006	9.894,83
17. (-) Outras Despesas Financeiras	108.963	44.548,61
18. (-) Resultados Negat. em Participações Societárias	4.864	13.650,15
19. (-) Resultados Negativos em SCP	164	141,62
20. (-) Perdas em Operações Realizadas no Exterior	41	32,71
21. (=) LUCRO OPERACIONAL		23.788,79
21a. (=) LUCRO OPERACIONAL POSITIVO	79.482	69.801,65
21b. (=) LUCRO OPERACIONAL NEGATIVO	90.766	(46.012,85)
22.Receitas Alien. Bens/Direitos do Ativo Permanente	17.771	14.845,06
23.Outras Receitas Não Operacionais	34.040	8.542,50
24. (-) Valor Contábil dos Bens e Direitos Alienados	11.592	10.121,37
25. (-) Outras Despesas Não Operacionais	19.375	9.061,85
26. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE		28.026,88
26a. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE POSIT.	82.325	74.007,06
26b. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE NEGAT.	88.049	(45.980,18)
27. (-) Participações de Debêntures	44	274,69
28. (-) Participações de Empregados	1.717	1.197,76
29. (-) Partic. Administradores e Partes Beneficiárias	442	128,81
30. (-) Contrib. p/ Assistência ou Previd. Empregados	254	566,45
31. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL		25.866,02
31a. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL POSIT.	82.250	72.195,81
31b. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL NEGAT.	88.112	(46.329,79)
32. (-) Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	64.842	2.980,86
33. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ		23.173,30
33a. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ POSIT.	82.119	69.389,95
33b. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ NEGAT.	88.244	(46.216,66)
34. (-) Provisão para o Imposto de Renda	64.459	8.374,04
35. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	82.484	16.473,52
35a. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE POSIT.	82.484	62.387,44
35b. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE NEGAT.	90.423	(45.913,91)

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL**FICHA 07 - DEMONSTRAÇÃO DO LUCRO REAL**

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ		23.164,72
01a.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ POSITIVO	82.118	69.389,74
01b.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ NEGATIVO	88.175	(46.225,01)
02.Custos - Soma das Parcelas Não Dedutíveis	4.572	1.364,26
03.Despesas Operacionais - Soma das Parcelas Não Dedutíveis	52.776	14.545,14
04.Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	64.368	2.957,19
05.Lucros Disponibilizados, Rend. e Ganhos de Capital - Exterior	68	177,58
06.Ajustes Decorr. Métodos - Preço de Transferência	159	268,39
07.Ajustes por Diminuição Valor de Invest. Avaliados pelo PL	4.325	12.631,68
08.Perdas em Operações Realizadas no Exterior	19	71,71
09.Participações Não Dedutíveis	494	224,36
10.Lucro Inflacionário Realizado	5.247	4.477,50
11.Depreciação Acelerada Incentivada - Reversão	829	999,38
12.Reserva Esp. - Realiz. (Lei nº 8.200/91, art 2º)	728	1.627,42
13.Perdas Merc. Renda Variável no Período-Base	263	108,78
14.Outras Adições	13.300	18.860,50
15. (=) SOMA DAS ADIÇÕES	98.428	58.314,03
16. (-) Lucro Explor. Export. Incent. BEFIEX até 31/12/87	37	126,65
17. (-) Result. Não Tributáveis de Sociedades Cooperativas	1.549	474,34
18. (-) Lucros Divid. Invest. Aval. Custo Aquisição	3.426	754,73
19. (-) Ajustes por Aumento Valor Invest. Avaliados pelo PL	5.193	30.679,86
20. (-) Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	7	1,18
21. (-) Encargos e Baixas - Dif. Corr. Mon.- IPC/BTNF	2.119	677,01
22. (-) Saldo Dev. da Difer. Corr. Monet. Compl.-IPC/BTNF	12.867	3.085,01
23. (-) Depreciação/Amortização Acelerada Incentivada	752	1.179,36
24. (-) Exaustão Incentivada	6	2,55
25. (-) Perdas Mercado Renda Variável - Períodos-Base Anter.	93	29,59
26. (-) Outras Exclusões	10.682	32.422,60
27. (=) SOMA DAS EXCLUSÕES	28.047	69.432,92
28. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMP. DE PREJUÍZOS		12.045,93
28a. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMP. DE PREJUÍZOS POSITIVO	80.092	42.694,50
28b. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMP. DE PREJUÍZOS NEGATIVO	88.094	(30.648,57)
29. (-) Atividade em Geral	0	0,00
30. (-) Atividade Rural	322	84,27
31. (=) LUCRO REAL APÓS COMP. PREJ. DO PRÓPRIO PER.-BASE POS.		12.046,98
31a. (=) LUCRO REAL APÓS COMP. PREJ. DO PRÓPRIO PER.-BASE POS	79.927	42.610,24
31b. (=) LUCRO REAL APÓS COMP. PREJ. DO PRÓPRIO PER.-BASE NEG	87.994	(30.563,26)
32. (-) Atividade em Geral - Períodos-Base de 1991 a 1997	25.343	6.067,10
33. (-) Atividade Rural - Períodos-Base de 1986 a 1990	0	0,00
34. (-) Atividade Rural - Períodos-Base de 1991 a 1997	284	80,92
35. (-) Indústria. Tit. Progr. Export.- BEFIEX de 03/06/93	47	329,10
36. (-) Cisão Parcial - Ano-Calendário de 1997	71	613,11
37. (=) LUCRO REAL		5.563,67
37a. (=) LUCRO REAL POSITIVO	78.433	36.536,19
37b. (=) LUCRO REAL NEGATIVO	88.218	(30.972,51)
38. (=) LUCRO INFLAC. REALIZ. TRIB. À ALÍQ. DE 6%	50	118,05
39. (=) LUCRO REAL POSTERGADO DE PER.-BASE ANTERIORES	29	6,06

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL

FICHA 08 - CÁLCULO DO IMPOSTO DE RENDA

R\$ MILHÕES		
ITEM	FREQ.	VALOR
01.À Alíquota de 15%	78.700	5.499,13
02.À Alíquota de 6%	67	10,07
03.Adicional	11.656	3.181,52
IMPOSTO TOTAL DEVIDO		8.690,71
04. (-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	421	40,22
05. (-) Programa de Alimentação do Trabalhador	6.347	94,16
06. (-) Vale-Transporte	12.752	84,41
07. (-) Desenvolvimento Tecnológico Industrial / Agropecuário	69	15,80
08. (-) Atividade Audiovisual	322	35,44
09. (-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	499	5,87
10. (-) Redução e/ou Isenção do Imposto	1.017	572,88
11. (-) Redução por Reinvestimento	50	4,50
12. (-) Pesquisa e Desenvolvimento - Informática	79	19,87
13. (-) Aplicação em Ações Novas de Empresas de Informática	601	19,89
TOTAL DAS DEDUÇÕES POR INCENTIVO		893,03
14. (-) Imposto Pago no Exterior s/ Lucro, Rend. e Ganho de Capital	39	2,13
15. (-) Imposto de Renda Retido na Fonte	23.333	1.175,65
16. (-) Imposto Pago Incidente s/Ganhos no Merc. de Renda Variável	747	40,44
17. (-) Imposto de Renda Mensal por Estimativa	61.891	7.546,24
TOTAL DAS DEDUÇÕES POR ANTECIPAÇÃO		8.764,46
18. (=) IMPOSTO DE RENDA A PAGAR		(966,82)
18a. (=) IMPOSTO DE RENDA A PAGAR POSITIVO	40.678	1.369,09
18b. (=) IMPOSTO DE RENDA A PAGAR NEGATIVO	47.162	(2.335,92)
19. (-) COMPENS. DE PAGAMENTO INDEVIDOS OU A MAIOR	7.692	135,15
20. (-) Retenção de IR por Órgão Público	2.147	47,51
21. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	7.573	158,47
22. (-) Outras	1.091	27,96
23. (-) PARCELAMENTO FORMALIZADO	19	0,32
24. (-) EXIGIBILIDADE SUSPensa	133	58,81
25. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, art.8º)	0	0,00
26. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA		(1.395,08)
26a. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA POSITIVO	34.021	1.183,00
26b. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA NEGATIVO	49.821	(2.578,08)
27.IMPOSTO DE RENDA DE SCP	109	5,45
30.Imp. de Renda s/ Dif. entre o Custo Orçado e Custo Efetivo	20	0,16
31.Imposto de Renda Postergado de Períodos-Base Anteriores	38	1,14

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL

FICHA 10 - APLICAÇÕES EM INCENTIVOS FISCAIS

R\$ MILHÕES		
ITEM	FREQ.	VALOR
01.Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais	10.620	3.947,54
02.FINOR (até 24%)	7.947	585,94
03.FINAM (até 24%)	2.727	337,10
04. (=) SUBTOTAL (até 24%)	10.211	923,05
05.FUNRES (até 33%)	324	24,65
06. (=) TOTAL DOS INCENTIVOS	10.446	947,70
12.Valor Incluído na Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais	285	95,77

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL**FICHA 11 - CÁLCULO DA CONTR. SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO**

R\$ MILHÕES		
ITEM	FREQ.	VALOR
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL		24.034,95
01a.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL POSITIVO	82.763	70.919,71
01b.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL NEGATIVO	89.661	(46.884,76)
02.Provisões Não Dedutíveis	5.654	18.926,34
03.Reserva de Reavaliação Baixada e Não Comp. no Resultado	1.443	1.544,34
04.Despesas Não Dedutíveis (Lei nº 9.249/95, art. 13)	25.438	1.485,57
05.Ajustes por Dimin. Valor de Invest. Aval. pelo Patrim. Líquido	4.411	12.533,15
06.Parc. dos Luc. de Contratos p/ Empr. ou Forn. c/ PJ Dir .Público	373	2.287,17
07.Enc. Depr. Amort. Exhaust. Baixa Bens-Dif. Corr. Monet-IPC/BTNF	12.094	1.840,14
08.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, art. 2º)	793	1.636,19
09.Prejuízos e Perdas Incorridas no Exter. Comput. no Resultado	45	173,20
10.Outras Adições	13.287	6.250,30
11. (=) SOMA DAS ADIÇÕES	45.330	46.676,48
12. (-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	2.561	9.434,52
13. (-) Lucros e Dividendos de Invest. Aval. pelo Custo de Aquisição	3.470	751,97
14. (-) Ajustes por Aum. Valor de Invest. Aval. pelo Patr. Líquido	5.267	30.119,34
15. (-) Parc. Lucros de Contratos p/ Empr. ou Forn. c/ PJ de Dir. Públicc	473	3.163,87
16. (-) Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	53	163,56
17. (-) Outras Exclusões	8.087	16.238,71
18. (=) SOMA DAS EXCLUSÕES	16.299	59.871,99
19. (-) Base de Cálculo Neg. da Contr. Social de Per.-Base Anteriores	27.397	34.605,85
20. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO		(23.766,42)
20a. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	78.710	38.334,69
20b. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	91.043	(62.101,11)
21.CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO	78.517	3.074,52
22. (-) Contr. Social S/ Lucro Mensal por Estimativa	62.356	3.242,48
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR		(167,95)
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR POSITIVC	44.976	540,22
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR NEGATIVC	39.751	(708,18)
24. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	8.194	69,06
25. (-) Retenção de CSLL por Órgão Público	2.041	16,72
26. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	6.978	245,82
27. (-) Outras	1.104	10,61
28. (-) Parcelamento Formalizado	21	0,12
29. (-) Exigibilidade Suspensa	168	33,53
30. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, art. 8º)	0	0,00
31. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO		(543,85)
31a. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO POSITIV	37.686	447,00
31b. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO NEGATI	43.072	(990,85)
32.CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO DE SCP	117	1,61
35.Contrib. Social s/ Dif. Entre o Custo Orçado e Custo Efetivo	27	0,06
36.Contribuição Social Postergada de Períodos-Base Anteriores	42	0,59

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

01.2. LUCRO REAL

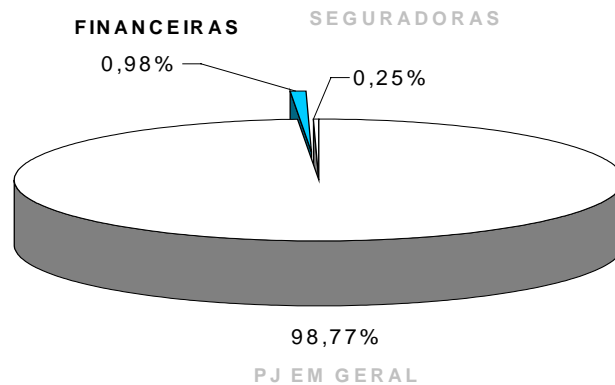
01.2.2. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

LUCRO REAL

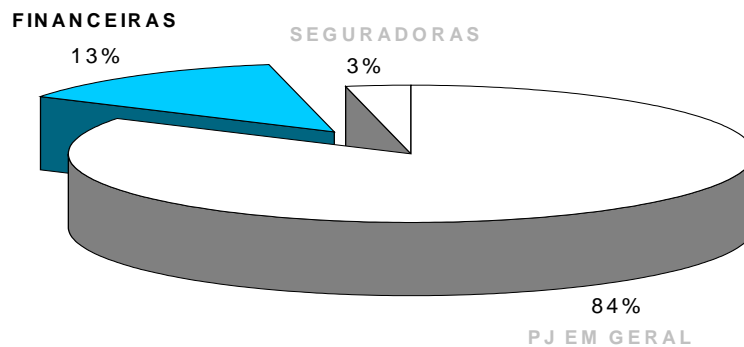
Instituições Financeiras

Enquadram-se como Instituição Financeira os bancos comerciais, bancos de investimentos, bancos de desenvolvimento, caixas econômicas, sociedades de crédito, financiamento e investimento, sociedades de crédito imobiliário, sociedades corretoras, distribuidoras de títulos e valores mobiliários, empresas de arrendamento mercantil, cooperativas de crédito, empresas de seguros privados e de capitalização, agentes autônomos de seguros privados e de crédito e entidades de previdência privada abertas e fechadas.

Participação Relativa no nº Total de Declarações do Lucro Real



Participação Relativa na Receita Líquida Total do Lucro Real



➤ Número de declarantes	:	2.090
➤ Receita líquida agregada	:	R\$ 112.416,60 milhões
➤ IRPJ, CSLL, PIS e COFINS devidos	:	R\$ 2.573,98 milhões

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

FICHA 03 - RECEITA LÍQUIDA

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Rendas de Adiantamentos a Depositantes	635	426,78
02.Rendas de Empréstimos e Títulos Descontados	1.144	18.463,48
03.Rendas de Financiamentos	306	10.721,27
04.Rendas de Financiamentos Rurais	370	2.924,58
05.Rendas de Financiamentos Agroindustriais	42	111,91
06.Rendas de Financiamentos Imobiliários, Habit. ou Hipotecários	69	3.336,49
07.Outras Rendas de Operações de Crédito	230	2.432,10
08.Rendas de Arrendamento Mercantil	107	8.301,70
09.Rendas de Câmbio	214	5.154,28
10.Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	769	21.153,20
11.Rendas de Títulos de Renda Fixa	1.099	14.525,69
12.Rendas de Títulos de Renda Variável	474	2.542,29
13.Outras Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	568	4.802,50
14.Lucros com Títulos de Renda Fixa	73	204,69
15.Lucros com Títulos de Renda Variável	149	1.786,05
16.Lucros em Operações com Ações	79	330,07
17. (=) RECEITAS DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS	1.891	97.217,10
18.Outros Lucros com Títulos e Valores Mobiliários	155	8.108,36
19.Lucros em Cessão de Créditos	6	7,92
20.Recuperações de Créditos Baixados como Prejuízo	391	866,56
21.Rendas de Créditos Decorrentes de Contratos Export. Adquiridos	36	115,62
22.Rendas de Aplicações no Exterior	90	196,73
23.Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	38	131,57
24.Rendas de Créditos Vinculados ao BACEN e ao SFH	153	3.633,44
25.Rendas de Garantias Prestadas	150	188,78
26.Rendas de Operações Especiais e Créditos Específicos	87	1.564,30
27.Rendas de Repasses Interfinanceiros	124	390,22
28. (=) RECEITAS DE OUTRAS OPERAÇÕES	653	15.199,50
29. (=) RECEITAS DA ATIVIDADE FINANCEIRA	1.899	112.416,60

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

FICHA 04 - DESPESAS DA ATIVIDADE FINANCEIRA

			R\$ MILHÕES
ITEM	FREQ.	VALOR	
01.Despesas de Depósitos de Poupança	57	4.826,10	
02.Despesas de Depósitos Interfinanceiros	287	6.071,62	
03.Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	133	164,29	
04.Despesas de Depósitos a Prazo	793	11.820,62	
05.Despesas de Depósitos Judiciais	52	807,62	
06.Despesas de Operações Compromissadas	298	14.503,80	
07.Despesas de Aceites Cambiais	38	197,28	
08.Despesas de Letras Imobiliárias e Hipotecárias	23	314,70	
09.Despesas de Depósitos Especiais - APE	20	27,09	
10.Despesas de Obrig. por Empréstimos e Repasses	834	18.594,91	
11.Despesas de Arrendamento Mercantil	92	5.510,49	
12.Despesas de Câmbio	175	3.214,70	
13.Prejuízos em Cessão de Créditos	97	210,73	
14.Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	448	1.840,07	
15.Prejuízos com Títulos de Renda Variável	381	2.433,50	
16.Prejuízos em Operações com Ações	234	1.640,32	
17.Outros Prejuízos com Títulos e Val. Mobiliários	346	15.571,64	
18. (=) DESPESAS DA ATIVIDADE FINANCEIRA	1.459	87.749,48	

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

FICHA 05 - DESPESAS OPERACIONAIS

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administr.	151	230,37
02.Pessoal (Orden., Salár., Grat. e outras Rem.)	565	9.584,85
03.Serviços Prestados por Terceiros	746	2.862,82
04.Serviços do Sistema Financeiro Nacional	572	1.180,13
05.Comunicações	481	805,92
06.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	662	3.563,29
07.Doações e Patroc. de Car. Cult. e Art. (Lei nº 8.313/91)	88	27,58
08.Doações Inst. Ensino Pesq. (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	16	3,25
09.Doações Entidades Civis (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	95	20,03
10.Outras Contribuições e Doações	221	15,34
11.Viagens, Diárias e Ajudas de Custo	143	258,30
12.Alimentação do Trabalhador	61	819,36
13.Transportes de Empregados	928	188,00
14.PIS/PASEP	504	399,23
15.Imp.,Taxas e Outras Contr. Parafiscais, exceto I.R.	610	525,13
16.Arrendamento Mercantil	212	88,12
17.Aluguéis	146	621,26
18.Despesas com Veículos e Cons. de Bens e Instalações	232	525,06
19.Propaganda e Publicidade	976	395,08
20.Multas	768	50,12
21.Encargos de Depreciação e Amortização	405	1.184,28
22.Promoções, Publicidade e Relações Públicas	5	221,17
23.Gratificações a Administradores	97	11,54
24.Perdas em Operações de Crédito	296	8.752,88
25.Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	936	15.085,94
26.Assistência Médica, Odontol. e Farmac. a Empregados	862	457,17
27.Processamento de Dados	358	1.108,93
28.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	137	10,17
29.Outras Despesas Operacionais	912	17.328,58
30. (=) TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS	958	66.323,84

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS**FICHA 06 - DEMONSTRAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO**

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Receitas da Atividade Financeira	1.899	112.420,74
02. (-) Despesas da Atividade Financeira	1.444	87.276,62
03. (=) RESULTADO DA ATIVIDADE FINANCEIRA		25.144,12
03a. (=) RESULTADO DA ATIVIDADE FINANCEIRA POSITIVO	1.769	26.285,21
03b. (=) RESULTADO DA ATIVIDADE FINANCEIRA NEGATIVO	131	(1.141,09)
04.Rendas de Prestação de Serviços	1.104	8.134,28
05.Receitas de Juros Sobre o Capital	72	250,67
06.Rendas de Ajustes em Investimentos no Exterior	36	1.407,59
07.Resultados Positivos em Participações Societárias	266	4.506,93
08.Variações Monetárias Ativas	442	2.072,90
09.Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	14	63,49
10.Reversão dos Saldos das Provisões Operacionais	742	12.078,95
11.Outras Receitas Operacionais	1.393	6.524,66
12. (-) Juros Sobre o Capital Próprio	325	902,77
13. (-) Outras Despesas Operacionais	1.960	66.319,58
14. (-) Variações Monetárias Passivas	374	1.895,94
15. (-) Result. Negativos em Participações Societárias	163	1.186,52
16. (-) Perdas em Operações Realizadas no Exterior	1	4,06
17. (=) LUCRO OPERACIONAL		(10.125,26)
17a. (=) LUCRO OPERACIONAL	1.449	6.897,18
17b. (=) LUCRO OPERACIONAL	514	(17.022,44)
18.Receitas Alien. Bens/Direitos do Ativo Permanente	263	487,30
19.Outras Receitas Não Operacionais	723	1.165,16
20. (-) Valor Contábil dos Bens/Direitos Alienados	170	301,40
21. (-) Outras Despesas Não Operacionais	680	955,34
22. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE		(9.729,56)
22. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE POSITIVO	1.445	7.001,16
22. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE NEGATIVO	515	(16.730,72)
23. (-) Participações de Debêntures	3	20,07
24. (-) Participações de Empregados	225	252,69
25. (-) Particip.de Administradores e Partes Beneficiárias	54	46,16
26. (-) Contrib.para Assistência ou Previ. de Empregados	39	37,17
27. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL		(10.085,65)
27. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL	1.442	6.739,39
27. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL	519	(16.825,04)
28. (-) Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	624	859,84
29. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ		(5.874,41)
29. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	1.443	5.979,74
29. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	518	(11.854,15)
30. (-) Provisão para o Imposto de Renda	628	1.019,99
31. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE	1.440	458,88
31. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE POSITIVO	1.440	5.703,39
31. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE NEGATIVO	521	(5.244,51)

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - PESSOA JURÍDICA EM GERAL

FICHA 07 - DEMONSTRAÇÃO DO LUCRO REAL

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ		23.164,72
01a.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ POSITIVO	82.118	69.389,74
01b.LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ NEGATIVO	88.175	(46.225,01)
02.Custos - Soma das Parcelas Não Dedutíveis	4.572	1.364,26
03.Despesas Operacionais - Soma das Parcelas Não Dedutíveis	52.776	14.545,14
04.Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	64.368	2.957,19
05.Lucros Disponibilizados, Rend. e Ganhos de Capital - Exterior	68	177,58
06.Ajustes Decorr. Métodos - Preço de Transferência	159	268,39
07.Ajustes por Diminuição Valor de Invest. Avaliados pelo PL	4.325	12.631,68
08.Perdas em Operações Realizadas no Exterior	19	71,71
09.Participações Não Dedutíveis	494	224,36
10.Lucro Inflacionário Realizado	5.247	4.477,50
11.Depreciação Acelerada Incentivada - Reversão	829	999,38
12.Reserva Esp. - Realiz. (Lei nº 8.200/91, art 2º)	728	1.627,42
13.Perdas Merc. Renda Variável no Período-Base	263	108,78
14.Outras Adições	13.300	18.860,50
15. (=) SOMA DAS ADIÇÕES	98.428	58.314,03
16. (-) Lucro Explor. Export. Incent. BEFIEX até 31/12/87	37	126,65
17. (-) Result. Não Tributáveis de Sociedades Cooperativas	1.549	474,34
18. (-) Lucros Divid. Invest. Aval. Custo Aquisição	3.426	754,73
19. (-) Ajustes por Aumento Valor Invest. Avaliados pelo PL	5.193	30.679,86
20. (-) Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	7	1,18
21. (-) Encargos e Baixas - Dif. Corr. Mon.- IPC/BTNF	2.119	677,01
22. (-) Saldo Dev. da Difer. Corr. Monet. Compl.-IPC/BTNF	12.867	3.085,01
23. (-) Depreciação/Amortização Acelerada Incentivada	752	1.179,36
24. (-) Exaustão Incentivada	6	2,55
25. (-) Perdas Mercado Renda Variável - Períodos-Base Anter.	93	29,59
26. (-) Outras Exclusões	10.682	32.422,60
27. (=) SOMA DAS EXCLUSÕES	28.047	69.432,92
28. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMP. DE PREJUÍZOS		12.045,93
28a. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMP. DE PREJUÍZOS POSITIVO	80.092	42.694,50
28b. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMP. DE PREJUÍZOS NEGATIVO	88.094	(30.648,57)
29. (-) Atividade em Geral	0	0,00
30. (-) Atividade Rural	322	84,27
31. (=) LUCRO REAL APÓS COMP. PREJ. DO PRÓPRIO PER.-BASE POS.		12.046,98
31a. (=) LUCRO REAL APÓS COMP. PREJ. DO PRÓPRIO PER.-BASE POSITIVO	79.927	42.610,24
31b. (=) LUCRO REAL APÓS COMP. PREJ. DO PRÓPRIO PER.-BASE NEGATIVO	87.994	(30.563,26)
32. (-) Atividade em Geral - Períodos-Base de 1991 a 1997	25.343	6.067,10
33. (-) Atividade Rural - Períodos-Base de 1986 a 1990	0	0,00
34. (-) Atividade Rural - Períodos-Base de 1991 a 1997	284	80,92
35. (-) Indústria. Tit. Progr. Export.- BEFIEX de 03/06/93	47	329,10
36. (-) Cisão Parcial - Ano-Calendarário de 1997	71	613,11
37. (=) LUCRO REAL		5.563,67
37a. (=) LUCRO REAL POSITIVO	78.433	36.536,19
37b. (=) LUCRO REAL NEGATIVO	88.218	(30.972,51)
38. (=) LUCRO INFLAC. REALIZ. TRIB. À ALÍQ. DE 6%	50	118,05
39. (=) LUCRO REAL POSTERGADO DE PER.-BASE ANTERIORES	29	6,06

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

FICHA 08 - CÁLCULO DO IMPOSTO DE RENDA

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.A Alíquota de 15%	692	703,89
02.Adicional	399	458,46
03. (-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	71	8,80
04. (-) Programa de Alimentação do Trabalhador	283	16,93
05. (-) Vale-Transporte	272	2,47
06. (-) Atividade Audiovisual	57	5,83
07. (-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	9	0,33
08. (-) Aplicação em Ações Novas de Empresas de Informática	83	3,57
09. (-) Imp. Pago no Exterior s/ Lucros, Rend. e Ganhos de Capital	0	0,00
10. (-) Imposto de Renda Retido na Fonte	259	29,20
11. (-) Imp. Pago Incidente s/ Ganhos no Mercado de Renda Variável	12	0,24
12. (-) Imposto de Renda Mensal por Estimativa	704	1.008,86
13. (=) TOTAL DO IMPOSTO DE RENDA A PAGAR		86,12
13. (=) TOTAL DO IMPOSTO DE RENDA A PAGAR POSITIVO	356	328,15
13. (=) TOTAL DO IMPOSTO DE RENDA A PAGAR NEGATIVO	380	(242,03)
14. (-) COMPENSAÇÕES DE PAG. INDEVIDOS OU A MAIOR	62	4,16
15. (-) Retenção de IR por Órgão Público	37	1,78
16. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	36	8,68
17. (-) Outras	31	13,42
18. (-) Parcelamento Formalizado	0	0,00
19. (-) Exigibilidade Suspensa	40	20,25
20. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, art. 8º)	0	0,00
21. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA		37,82
21. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA POSITIVO	302	297,05
21. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA NEGATIVO	397	(259,22)
24.Imposto de Renda Postergado de Períodos-Base Anteriores	0	0,00

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

FICHA 10 - APLICAÇÕES EM INCENTIVOS FISCAIS

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais	336	459.865,56
02.FINOR (até 24%)	208	56.717,46
03.FINAM (até 24%)	134	53.466,60
04. (=) SUBTOTAL (até 24%)	330	110.184,12
05.FUNRES (até 33%)	5	159,72
06. (=) TOTAL DOS INCENTIVOS	331	110.343,86
12.Valor Incluído na Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais	5	3.301,26

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

FICHA 11 - CÁLCULO DA CONTR. SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL		(10.098,55)
01a.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL POSITIVO	1.425	6.714,20
01b.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL NEGATIVO	516	(16.812,75)
02.Provisões Não Dedutíveis	488	26.890,07
03.Reserva de Reavaliação Baixada e Não Comp. no Resultado	35	30,80
04.Despesas Não Dedutíveis (Lei nº 9.249/95, art. 13)	459	560,46
05.Ajustes por Dimin. Valor de Invest. Aval. pelo Patrim. Líquido	152	1.134,98
06.Parc. dos Luc. de Contratos p/ Empr. ou Forn. c/ PJ Dir .Público	1	0,01
07.Enc. Depr. Amort. Exhaust. Baixa Bens-Dif. Corr. Monet-IPC/BTNF	105	51,35
08.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, art. 2º)	25	10,97
09.Prejuízos e Perdas Incorridas no Exter. Comput. no Resultado	1	0,04
10.Outras Adições	404	2.316,46
11. (=) SOMA DAS ADIÇÕES	785	30.995,14
12. (-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	350	8.629,59
13. (-) Lucros e Dividendos de Invest. Aval. pelo Custo de Aquisição	217	63,19
14. (-) Ajustes por Aum. Valor de Invest. Aval. pelo Patr. Líquido	221	5.796,53
15. (-) Parc. Lucros de Contratos p/ Empr. ou Forn. c/ PJ de Dir. Públic	0	0,00
16. (-) Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	27	100,87
17. (-) Outras Exclusões	1.076	8.290,50
18. (=) SOMA DAS EXCLUSÕES	1.329	22.880,68
19. (-) Base de Cálculo Neg. da Contr. Social de Per.-Base Anteriores	268	3.282,53
20. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO		(5.266,62)
20a. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO POSITIVO	712	5.880,74
20b. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO NEGATIVO	522	(11.147,37)
21.CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO	711	1.051,31
22. (-) Contr. Social S/ Lucro Mensal por Estimativa	711	747,84
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR		303,47
23a. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR POSITIVO	444	411,69
23b. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR NEGATIVO	263	(108,22)
24. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	69	6,49
25. (-) Retenção de CSLL por Órgão Público	40	0,79
26. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	27	46,60
27. (-) Outras	34	6,07
28. (-) Parcelamento Formalizado	0	0,00
29. (-) Exigibilidade Suspensa	81	134,04
30. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, art. 8º)	0	0,00
31. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO		109,48
31a. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO POSITIVO	373	297,99
31b. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO NEGATIVO	297	(188,51)
32.CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO DE SCP	0	0,00
35.Contrib. Social s/ Dif. Entre o Custo Orçado e Custo Efetivo	0	0,00
36.Contribuição Social Postergada de Períodos-Base Anteriores	0	0,00

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

01.2. LUCRO REAL

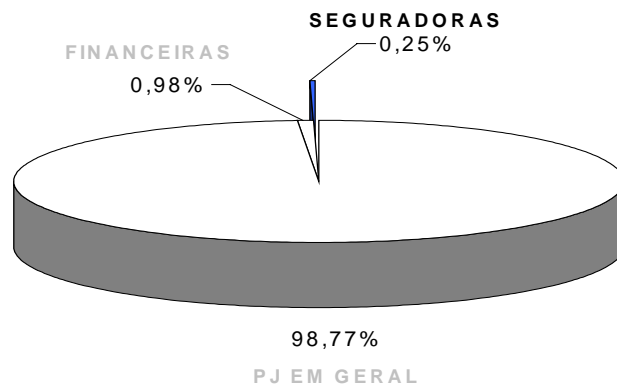
01.2.3. SEGURADORAS

LUCRO REAL

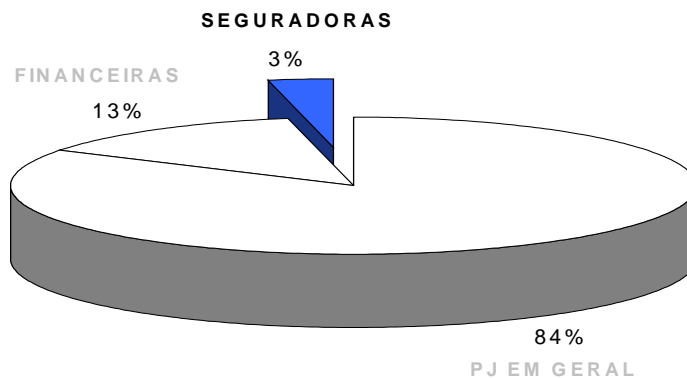
Seguradoras

Às seguradoras também é destinado um formulário/programa específico para a declaração do IRPJ. Em 1998, elas representaram 0,25% dos declarantes tributáveis e tiveram uma participação de, aproximadamente, 3% na receita líquida agregada.

Participação Relativa no nº Total de Declarações do Lucro Real



Participação Relativa na Receita Líquida Total do Lucro Real



➤ Número de declarantes	:	541
➤ Receita líquida agregada	:	R\$ 24.416,16 milhões
➤ IRPJ, CSLL, PIS e COFINS devidos	:	R\$ 395,64 milhões

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS

FICHA 03 - RECEITA LÍQUIDA

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Prêmios Emitidos Líquidos	165	20.518,84
02.Recuperação de Indenizações de Congêneres	88	765,84
03.Recuperação de Indenizações do IRB	90	634,51
04.Recuperação de Indenizações de Consórcios e Fundos	5	0,98
05.Recuperação de Despesas de Congêneres	47	64,43
06.Recuperação de Despesas do IRB	53	10,90
07.Recuperação de Despesas de Consórcios e Fundos	4	0,57
08.Rendas de Contribuições de Previdência	41	1.295,26
09.Salvados	109	358,56
10.Ressarcimentos	109	87,47
11.Recuperação de Comissões	82	356,74
12.Adicional de Fracionamento	51	19,42
13.Participações em Lucros de Operações de Seguros	32	15,87
14.Outras Receitas de Seguros	267	282,03
15.Outras Receitas de Previdência	12	6,71
16. (=) RECEITAS DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA	366	24.416,17

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS

FICHA 04 - DESPESAS DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.Despesas com Benefícios	40	655,22
02.Prêmios Restituídos	97	154,75
03.Prêmios de Cosseguros Cedidos a Congêneres	97	1.390,21
04.Prêmios Cedidos a Consórcios e Fundos	29	114,70
05.Prêmios de Resseguros Cedidos	3	1.037,86
06.Indenizações Avisadas	16	7.450,77
07.Despesas com Sinistros	23	3.732,47
08.Comissão sobre Prêmios Emitidos	36	2.676,06
09.Comissão de Agenciamento	90	252,53
10.Comissão sobre Prêmio Cedido a Congêneres		(58,55)
10a.Comissão sobre Prêmio Cedido a Congêneres	6	4,30
10b.Comissão sobre Prêmio Cedido a Congêneres	28	(62,85)
11.Comissão sobre Prêmio Cedido ao IRB		(25,57)
11a.Comissão sobre Prêmio Cedido ao IRB	8	3,26
11b.Comissão sobre Prêmio Cedido ao IRB	29	(28,82)
12.Comissão de Agenciam. Cedido a Congêneres	3	1,08
13.Comissão de Agenciamento Cedido ao IRB	2	0,01
14.Despesas com Remuneração Variável	33	78,33
15.Despesas com Apólices	41	180,68
16.Despesas com Cobrança	64	75,59
17.Despesas Previdenciárias de Seguros	29	17,24
18.Despesas de Comercialização de Previdência	28	112,20
19.Salvados Cedidos a Congêneres	22	4,21
20.Salvados Cedidos ao IRB	29	2,42
21.Ressarcimentos Cedidos a Congêneres	17	1,61
22.Ressarcimentos Cedidos ao IRB	20	3,71
23.Resgates	29	1.342,80
24.Outras Despesas de Seguros	37	803,59
25.Outras Despesas de Previdência	16	9,94
26. (=) DESPESAS DE SEGUROS E DE PREVIDÊNCIA	89	20.004,96

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS

FICHA 05 - DESPESAS OPERACIONAIS

R\$ MILHÕES		
ITEM	FREQ.	VALOR
01.Remuneração a Dirigentes e a Conselho de Administr.	329	60.315,26
02.Pessoal (Orden., Salár., Grat. e Outras Rem.)	231	673.424,72
03.Serviços Prestados por Terceiros	373	301.977,33
04.Locomoção	144	13.754,78
05.Comunicações	179	114.460,90
06.Encargos Sociais (inclusive FGTS)	363	242.975,43
07.Doações e Patroc. de Car. Cult. e Art. (Lei nº 8.313/91)	27	10.882,71
08.Doações Inst. Ensino Pesq. (Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	3	398,62
09.Doações Entidades Cívis(Lei nº 9.249/95, art.13, §2º)	18	5.078,89
10.Outras Contribuições e Doações	70	6.220,33
11.Viagens, Diárias e Ajudas de Custo	153	38.198,23
12.Alimentação do Trabalhador	166	98.153,38
13.Transporte de Empregados	162	8.299,26
14.PIS/PASEP	233	93.123,92
15.Imp.,Taxas e Outras Contr. Parafiscais, exceto I.R.	381	102.664,25
16.Arrendamento Mercantil	47	7.985,27
17.Aluguéis	290	85.588,49
18.Despesas com Veículos e Cons. de Bens e Instalações	231	105.753,22
19.Propaganda e Publicidade	169	173.726,37
20.Multas	194	7.628,82
21.Encargos de Depreciação e Amortização	205	156.262,19
22.Publicações	146	7.533,77
23.Gratificações a Administradores	41	14.460,73
24.Perdas em Operações de Crédito	12	12.167,65
25.Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	63	992.321,79
26.Assistência Médica, Odont. e Farmac. a Empregados	137	43.852,08
27.Inspeção de Riscos	62	80.123,40
28.Bens de Natureza Permanente Deduzidos como Despesa	36	762,61
29.Outras Despesas Operacionais	367	547.804,59
30. (=) TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS	420	4.004.626,62

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS**FICHA 06 - DEMONSTRAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO**

	R\$ MILHÕES	
ITEM	FREQ.	VALOR
01.Receitas da Atividade de Seguros e Previdência	371	24.417,12
02. (-) Despesas de Seguros e Previdência	189	19.882,63
03. (-) Variação das Provisões de Prêmios e de Previdência	100	3.424,55
04. (=) RESULT. DA ATIV. DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA		1.267,05
04. (=) RESULT. DA ATIV. DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA POSITIVO	334	1.625,92
04. (=) RESULT. DA ATIV. DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA NEGATIVO	38	(358,87)
05.Resultados Positivos em Participações Societárias	74	841,60
06.Variações Monetárias Ativas	104	161,86
07.Ganhos Líq. Auferidos no Merc. de Renda Variável	91	255,49
08.Receitas de Juros sobre o Capital	13	48,34
09.Outras Receitas Financeiras	198	2.110,34
10.Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	6	3,51
11.Reversão dos Saldos das Provisões Operacionais	38	16,56
12.Outras Receitas Operacionais	113	1.155,25
13. (-) Perdas Incorridas no Mercado de Renda Variável	59	105,80
14. (-) Juros sobre o Capital Próprio	25	196,87
15. (-) Outras Despesas Financeiras	237	459,94
16. (-) Resultado Patrimonial de Previdência	1	0,00
17. (-) Variação das Desp. de Comercialização Diferidas	41	48,04
18. (-) Despesas Operacionais	422	4.004,72
19. (-) Variações Monetárias Passivas	112	181,37
20. (-) Resultados Negativos em Particip. Societárias	42	186,86
21. (-) Perdas em Operações Realizadas no Exterior	0	0,00
22. (=) LUCRO OPERACIONAL		816,16
22. (=) LUCRO OPERACIONAL POSITIVO	247	1.261,91
22. (=) LUCRO OPERACIONAL NEGATIVO	177	(445,75)
23.Receitas Alien. Bens/Direitos do Ativo Permanente	64	505,54
24.Outras Receitas Não Operacionais	78	141,46
25. (-) Valor Contábil dos Bens/Direitos Alienados	42	679,24
26. (-) Outras Despesas Não Operacionais	70	181,22
27. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE		602,70
27. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE POSITIVO	258	1.340,48
27. (=) RESULTADO DO PERÍODO-BASE NEGATIVO	166	(737,78)
28. (-) Participações de Debêntures	0	0,00
29. (-) Participações de Empregados	64	27,20
30. (-) Particip. de Administradores e Partes Beneficiárias	12	6,36
31. (-) Contrib. para Assistência ou Previ. de Empregados	8	5,80
32. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL		563,34
32. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL POSITIVO	258	1.306,55
32. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL NEGATIVO	166	(743,21)
33. (-) Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	226	133,12
34. (=) LUCRO LÍQUIDO ANTES DO IRPJ	258	1.177,30
35. (-) Provisão para o Imposto de Renda	222	177,91
36. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE		29.280,19
36. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE POSITIVO	257	102.079,36
36. (=) LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE NEGATIVO	167	(72.799,17)

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS**FICHA 07 - DEMONSTRAÇÃO DO LUCRO REAL**

			R\$ MILHÕES
ITEM	FREQ.	VALOR	
01.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE ANTES DO IRPJ		441,14	
01.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE ANTES DO IRPJ	259	1.177,30	
01.LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO-BASE ANTES DO IRPJ	165	(736,16)	
02.Despesas Operacionais - Soma das Parcelas Não Dedutí	167	250,19	
03.Contribuição Social Sobre o Lucro	226	133,12	
04.Lucros Disponibilizados, Rendim. e Ganhos de Capital - E	0	0,00	
05.Ajustes Decorr. Métodos - Preço de Transferência	0	0,00	
06.Ajustes p/ Dimin. no Valor de Invest. Aval. pelo Patrim. Líq	33	96,59	
07.Perdas em Operações Realizadas no Exterior	0	0,00	
08.Participações Não Dedutíveis	13	6,74	
09.Lucro Inflacionário Realizado	9	5,50	
10.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, art 2º)	16	7,40	
11.Perdas Mercado de Renda Variável no Período-Base	13	8,84	
12.Outras Adições	94	337,14	
13. (=) SOMA DAS ADIÇÕES	297	845,51	
14. (-) Lucros e Divid. Deriv. de Invest. Aval. pelo Custo de A	92	48,84	
15. (-) Ajustes por Aumento no Valor Invest. Aval. pelo Patrim	41	749,76	
16. (-) Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	0	0,00	
17. (-) Encargos Depr./Amort. e Baixas Bens-Dif. Corr. Mon.-	3	0,60	
18. (-) Saldo Devedor da Difer. de Corr. Monet. Complement	48	24,99	
19. (-) Perdas Mercado de Renda Variável no Período-Base	10	14,99	
20. (-) Outras Exclusões	89	281,76	
21. (=) SOMA DAS EXCLUSÕES	131	1.120,93	
22. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMPENSAÇÃO DE PREJUÍZOS		165,71	
22. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMPENSAÇÃO DE PREJUÍZOS	262	814,81	
22. (=) LUCRO REAL ANTES DA COMPENSAÇÃO DE PREJUÍZOS	162	(649,09)	
23. (-) Períodos-Base de 1991 a 1997	66	62,61	
24. (-) Cisão Parcial - Ano-Calendário de 1997	1	0,40	
25. (=) LUCRO REAL		102,71	
25. (=) LUCRO REAL	252	751,81	
25. (=) LUCRO REAL	163	(649,10)	
26.LUCRO REAL POSTERGADO DE PER-BASE ANTERIO	1	2,24	

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS

FICHA 08 - CÁLCULO DO IMPOSTO DE RENDA

R\$ MILHÕES		
ITEM	FREQ.	VALOR
01.À Alíquota de 15%	253	112,77
02.Adicional	79	73,00
03. (-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	21	2,54
04. (-) Programa de Alimentação do Trabalhador	53	1,32
05. (-) Vale-Transporte	52	0,67
06. (-) Atividade Audiovisual	13	0,65
07. (-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	1	0,02
08. (-) Aplicação em Ações Novas de Empresas de Informáti	35	0,84
09. (-) Imposto Pago no Exterior s/ Lucros, Rend.e Ganhos d	0	0,00
10. (-) Imposto de Renda Retido na Fonte	81	1,37
11. (-) Imp.Pago Incidente s/ Ganhos no Mercado de Renda	2	0,05
12. (-) Imposto de Renda Mensal por Estimativa	253	195,88
13. (=) TOTAL DO IMPOSTO DE RENDA A PAGAR		(17,56)
13. (=) TOTAL DO IMPOSTO DE RENDA A PAGAR POSITIVO	89	17,20
13. (=) TOTAL DO IMPOSTO DE RENDA A PAGAR NEGATIVO	177	(34,76)
14. (-) COMPENSAÇÕES DE PAG. INDEVIDOS OU A MAI	17	5,25
15. (-) Retenção de IR por Órgão Público	4	0,01
16. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	12	0,61
17. (-) Outras	2	0,04
18. (-) Parcelamento Formalizado	0	0,00
19. (-) Exigibilidade Suspensa	8	1,21
20. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, art. 8º)	0	0,00
21. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA		24,67
21. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA POSITIVO	181	40,35
21. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA NEGATIVO	83	(15,68)
24.Imposto de Renda Postergado de Períodos-Base Anterior	1	0,60

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS

FICHA 10 - APLICAÇÕES EM INCENTIVOS FISCAIS

R\$ MILHÕES		
ITEM	FREQ.	VALOR
01.Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais	71	98,76
02.FINOR (até 24%)	46	14,54
03.FINAM (até 24%)	30	9,16
04. (=) SUBTOTAL (até 24%)	71	23,70
05.FUNRES (até 33%)	1	0,01
06. (=) TOTAL DOS INCENTIVOS	71	23,71
12.Valor Incluído na Base de Cálculo dos Incentivos Fiscais	1	0,01

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

DIRPJ 1998 - SEGURADORAS

FICHA 11 - CÁLCULO DA CONTR. SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

	R\$ MILHÕES	
ITEM	FREQ.	VALOR
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL		566,97
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL POSITIVO	259	1.306,55
01.LUCRO LÍQUIDO ANTES DA CSLL NEGATIVO	163	(739,58)
02.Provisões Não Dedutíveis	94	295,89
03.Reserva de Reavaliação Baixada e Não Comp. no Resultado	38	34,71
04.Despesas Não Dedutíveis (Lei nº 9.249/95, art. 13)	106	41,70
05.Ajustes por Dimin. Valor de Invest. Aval. pelo Patrim. Líquido	32	96,37
06.Parc. dos Luc. de Contratos p/ Empr. ou Forn. c/ PJ Dir. Pública	0	0,00
07.Enc. Depr. Amort. Exhaust. Baixa Bens-Dif. Corr. Monet-IPC/BT	43	80,05
08.Reserva Especial - Realização (Lei nº 8.200/91, art. 2º)	16	7,32
09.Prejuízos e Perdas Incorridas no Exter. Comput. no Resultado	0	0,00
10.Outras Adições	76	36,94
11. (=) SOMA DAS ADIÇÕES	160	592,99
12. (-) Reversão dos Saldos das Provisões Não Dedutíveis	47	118,66
13. (-) Lucros e Dividendos de Invest. Aval. pelo Custo de Aquisição	90	48,29
14. (-) Ajustes por Aum. Valor de Invest. Aval. pelo Patr. Líquido	40	748,61
15. (-) Parc. Lucros de Contratos p/ Empr. ou Forn. c/ PJ de Dir. Pública	0	0,00
16. (-) Rendimentos e Ganhos de Capital - Exterior	6	0,68
17. (-) Outras Exclusões	56	74,15
18. (=) SOMA DAS EXCLUSÕES	121	990,38
19. (-) Base de Cálculo Neg. da Contr. Social de Per.-Base Anterior	58	107,64
20. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO		61,93
20. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	253	729,70
20. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIB. SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	162	(667,76)
21.CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO	253	131,35
22. (-) Contr. Social S/ Lucro Mensal por Estimativa	256	139,68
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR		(8,33)
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR POSI	124	20,40
23. (=) CONTRIB. SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR NEG,	123	(28,73)
24. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	18	2,19
25. (-) Retenção de CSLL por Órgão Público	6	0,00
26. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	13	1,03
27. (-) Outras	1	0,00
28. (-) Parcelamento Formalizado	0	0,00
29. (-) Exigibilidade Suspensa	13	10,72
30. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, art. 8º)	0	0,00
31. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO		(22,27)
31. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO POS	114	12,31
31. (=) SALDO DE CONTRIB.SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO NEG	133	(34,58)
32.CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO DE SCP	0	0,00
35.Contrib. Social s/ Dif. Entre o Custo Orçado e Custo Efetivo	0	0,00
36.Contribuição Social Postergada de Períodos-Base Anteriores	1	0,52

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

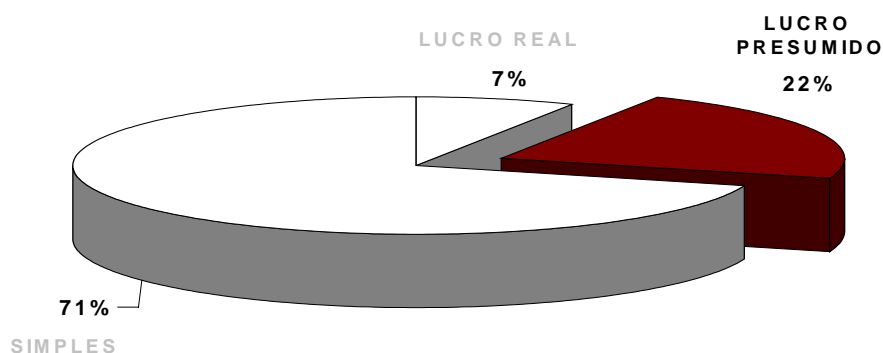
01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

01.2. LUCRO PRESUMIDO

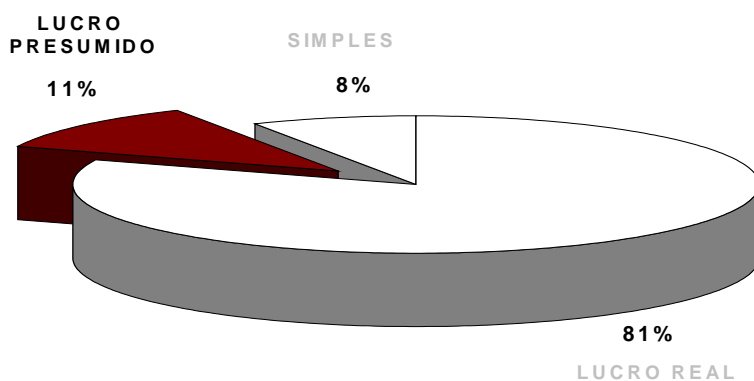
LUCRO PRESUMIDO

Podem optar pela tributação com base no lucro presumido as pessoas jurídicas constituídas exclusivamente por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País que tenham auferido, no ano-calendário anterior à opção, receita total igual ou inferior a R\$ 12 milhões e não estejam obrigadas à apuração pelo Lucro Real. O percentual da receita utilizado como presunção do lucro varia conforme a atividade desenvolvida pela empresa e as alíquotas do imposto de renda são idênticas às aquelas aplicadas ao regime do Lucro Real.

Participação Relativa no nº total de declarações



Participação relativa na receita líquida total



➤ Número de declarantes	:	649.167
➤ Receita líquida agregada	:	R\$ 115.619,94 milhões
➤ IRPJ, CSLL, PIS e COFINS devidos	:	R\$ 6.348,15 milhões

LUCRO PRESUMIDO**FICHA 09 - CÁLCULO DO IR E DA CSLL**

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
01.BASE DE CÁLCULO DO IR	228.240	2.381,72
02.À ALÍQUOTA DE 15%	227.753	356,47
03. Adicional	9.522	49,85
04. (-) Deduções de Incentivos fiscais	7.154	2,54
05. (-) Imposto de Renda Devido em Meses Anteriores	271	0,15
06. (-) Imposto de Renda Retido na Fonte	57.454	30,98
07. (-) Imposto de Renda Pago Sobre Ganhos no Merc. de Renda Variável	5	0,00
08. (=) IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	226.909	373,79
09. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	4.208	5,62
10. (-) Retenção de IR por Órgão Público	1.391	201,08
11. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	852	1,88
12. (-) Outras	1.086	0,91
13. (-) Exigibilidade Suspensa	123	0,09
14. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA	224.228	365,81
15.Difer. de IR Devida pela Mudança de Coeficiente sobre Receita Bruta	161	0,32
16.BASE DE CÁLCULO DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	220.000	2.296,74
17. (=) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DEVIDA	218.814	192,06
18. (-) CSLL Devida em Meses Anteriores	254	0,11
19. (=) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO A PAGAR	218.887	192,14
20. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	3.273	2,59
21. (-) Retenção de CSLL por Órgão Público	1.251	0,54
22. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	642	0,85
23. (-) Outras	747	0,33
24. (-) EXIGIBILIDADE SUSPENSAS	154	0,17
25. (=) SALDO CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	216.536	188,33

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

LUCRO PRESUMIDO

FICHA 16 - IR E CSLL SOBRE O LUCRO PRESUMIDO

R\$ MILHÕES

ITEM	FREQ.	VALOR
RECEITA TOTAL		115.619,94
01. Percentual de 1,6%	21.222	13.178,46
02. Percentual de 8%	189.052	75.802,74
03. Percentual de 16%	114.551	4.712,30
04. Percentual de 32%	138.683	21.926,44
05. RESULTADO DA APLIC. DOS PERC. SOBRE A RECEITA BRUTA	411.822	14.198,25
06. Rendimentos e Ganhos Líq. Aplicações Renda Fixa/Renda Variável	9.975	232,85
07. Outras Receitas e Ganhos de Capital	11.836	184,10
08. Juros Sobre o Capital Próprio	215	2,04
09. Lucro Inflacionário - Realização Obrigatória	670	9,69
10. Realização de Valores cuja Tributação Tenha Sido Diferida	42	0,34
11. Recuperação de Custos e Despesas	506	6,39
12. Ajustes Decorrentes de Métodos de Preços de Transferência	13	0,01
13. Multas e Vantagens Decorrentes de Rescisão Contratual	83	46,04
14. (=) BASE DE CÁLCULO DO IR	412.372	14.679,76
15. À ALIQUOTA DE 15%	411.496	2.180,61
16. ADICIONAL	15.961	296,86
17. (-) Operações de Caráter Cultural e Artístico	81	0,13
18. (-) Programa de Alimentação do Trabalhador	3.501	5,48
19. (-) Vale-Transporte	14.102	12,47
20. (-) Atividade Audiovisual	91	0,07
21. (-) Fundos dos Direitos da Criança e do Adolescente	1.214	0,14
22. (-) Imposto de Renda Retido na Fonte	112.228	206,59
23. (-) Imposto Pago Incidente Sobre Ganhos no Merc. de Renda Variável	1.836	4,89
24. (=) IMPOSTO DE RENDA A PAGAR	409.536	2.249,23
25. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	21.177	68,57
26. (-) Retenção de IR por Órgão Público	5.713	19,47
27. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	2.921	15,59
28. (-) Outras	5.584	18,80
29. (-) Parcelamento Formalizado	326	1,75
30. (-) Exigibilidade Suspensa	174	0,93
31. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, Art. 8º)	218.540	254,32
32. (=) SALDO DO IMPOSTO DE RENDA	395.054	1.895,73
35. Dif. de IR Devida pela Mudança de Coef. s/ Rec. Bruta	1.450	40.004,47
36. Realização Integral do Lucro Inflacionário	52	0,70
38. Aplicação do Percentual Sobre a Receita Bruta	414.164	13.933,22
39. Rendimentos e Ganhos Líq. de Aplic. Renda Fixa e Renda Variável	9.950	23.027,56
40. Demais Receitas e Ganhos de Capital	10.291	163,21
41. (=) BASE DE CÁLCULO DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	414.630	14.326,76
42. CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO A PAGAR	413.741	1.150,42
43. (-) Compensações de Pagamentos Indevidos ou a Maior	17.726	28,53
44. (-) Retenção de CSLL por Órgão Público	5.328	10,20
45. (-) Saldo Negativo de Períodos Anteriores	2.111	7,05
46. (-) Outras	5.473	10,41
47. (-) Parcelamento Formalizado	376	0,96
48. (-) Exigibilidade Suspensa	204	1,52
49. (-) Antecipações Obrigatórias (Lei nº 9.430/96, Art. 8º)	211.481	135,17
50. (=) SALDO CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	401.149	971,61

FONTE: SISTEMA IRPJ/CONSOLIDA 98 (extração em 02/99)

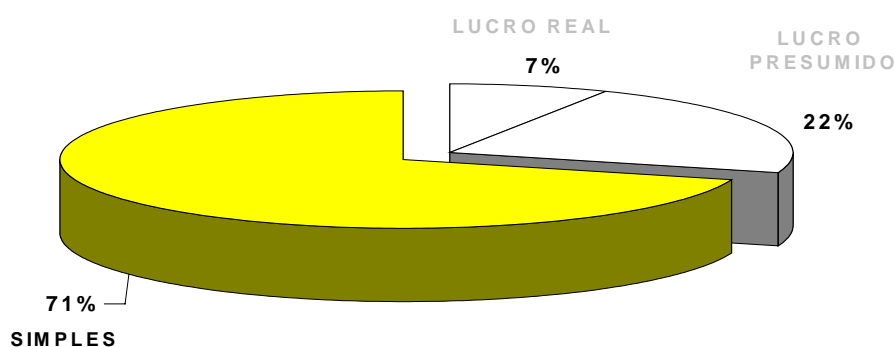
01. DECLARANTES TRIBUTÁVEIS

01.3. SIMPLES

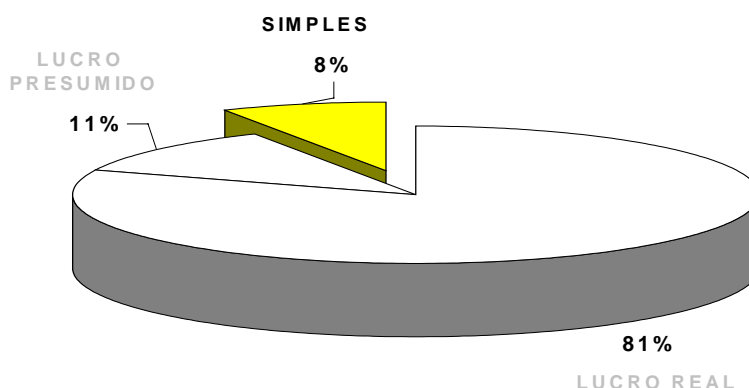
SIMPLES

O regime de tributação previsto pela lei nº 9.317, de 05/12/96, objetiva a simplificação dos procedimentos de apuração e recolhimento de tributos federais, estaduais e municipais. Destina-se às empresas de pequeno e médio porte, conforme definido na legislação e concentra a maioria dos declarantes do IRPJ. É importante observar que, como não se procedeu a nenhum tipo de crítica das declarações, a consolidação apresenta algumas ocorrências no mínimo suspeitas. A título de exemplo, pode-se citar 3 situações: (i) constatou-se o enquadramento de aproximadamente 140 mil microempresas com receita anual entre R\$ 120 mil e R\$ 720 mil, cujas receitas agregadas totalizam cerca de R\$ 35 bilhões; (ii) outros 2 mil declarantes com faturamento acima de R\$ 720 mil, também declaram-se microempresas, sendo que nesse caso, a receita agregada foi da ordem de R\$2,3 bilhões, e, por fim (iii) 189 declarações de empresas de pequeno porte superaram o faturamento anual de R\$ 720 mil, com valor consolidado de R\$ 200 milhões.

Participação Relativa no nº total de declarações



Participação relativa na receita líquida total



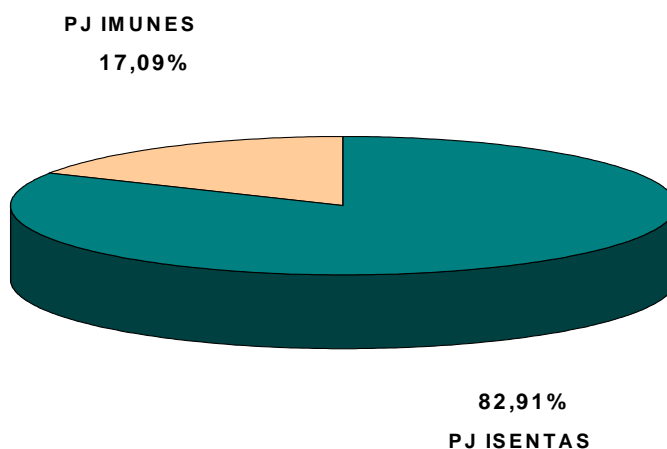
➤ Número de declarantes	:	2.035.891
➤ Receita líquida agregada	:	R\$ 81.028,86 milhões
➤ IRPJ, CSLL, PIS e COFINS devidos	:	R\$ 3.631,39 milhões

02. DECLARANTES NÃO TRIBUTÁVEIS

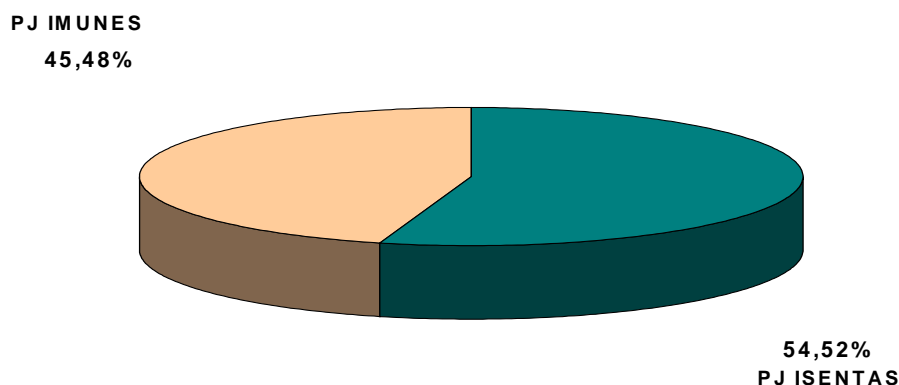
DECLARANTES NÃO TRIBUTÁVEIS

Embora o efeito econômico seja exatamente o mesmo, qual seja, a liberação do pagamento de tributos, a distinção entre isenção e imunidade é altamente relevante no contexto jurídico. A diferença básica reside no fato de que, enquanto a imunidade decorre de previsão constitucional, a isenção pode ser outorgada por norma infra constitucional. As pessoas jurídicas que se aproveitam de tais benefícios fiscais não podem se furtar à obrigação acessória de prestar informações à SRF, mediante declaração específica. Em 1998 observou-se a seguinte situação em relação às pessoas jurídicas isentas e imunes:

Participação Relativa no nº Total de Declarantes Não Tributáveis



Participação Relativa no Total de Recursos das PJ não Tributáveis



➤ Número total de declarantes não tributáveis	:	153.971
➤ Total de recursos dos declarantes não trib.	:	R\$ 123.206,62 milhões

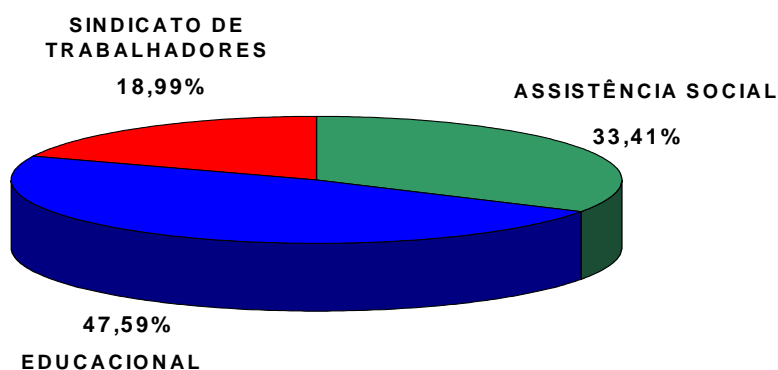
02. DECLARANTES NÃO TRIBUTÁVEIS

02.1. PJ IMUNES

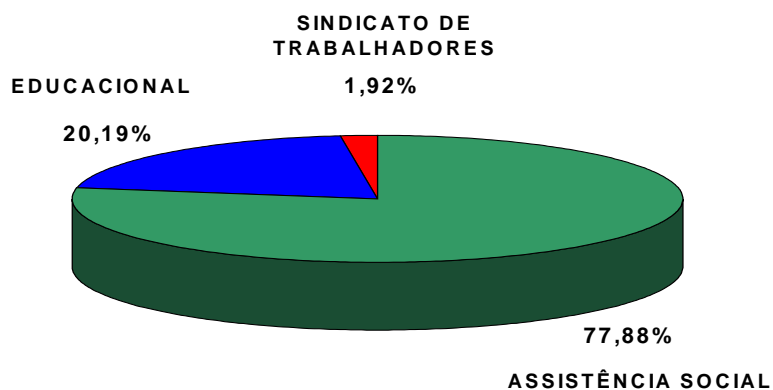
Pessoa Jurídica Imune

A imunidade constitucional, relativa ao Imposto de Renda, restringe-se unicamente aos resultados relacionados com as finalidades essenciais da pessoa jurídica. O gozo de tal benefício também está vinculado às seguintes condições: (i) não distribuição do patrimônio ou renda a título de lucro ou participação nos resultados, (ii) aplicação integral dos recursos no País e (iii) manutenção da escrituração de receitas e despesas. As pessoas jurídicas imunes obrigadas à entrega da declaração são as seguintes: instituições de educação, instituições de assistência social e entidades sindicais dos trabalhadores.

Freqüência Relativa segundo a Qualificação



Participação Relativa no Total de Recursos das PJ Imunes



➤ Número total de declarantes imunes	:	26.309
➤ Total de recursos dos declarantes imunes	:	R\$ 56.030,34 milhões

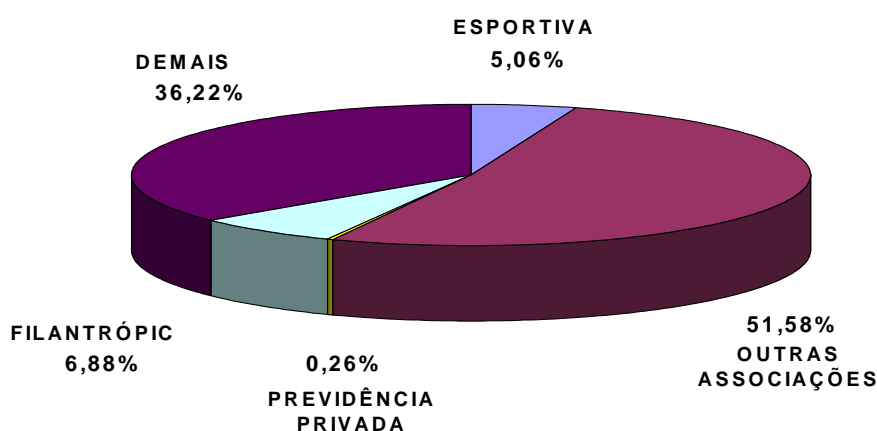
02. DECLARANTES NÃO TRIBUTÁVEIS

02.2. PJ ISENTAS

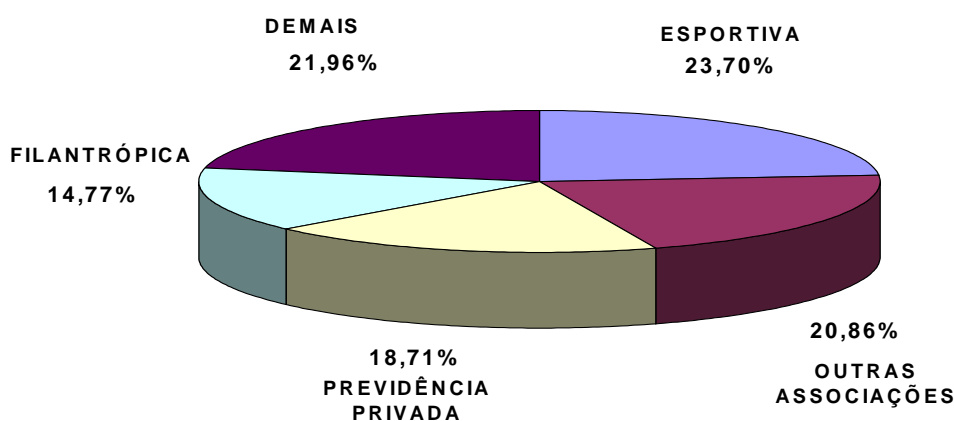
Pessoa Jurídica Isenta

Para usufruir do benefício fiscal, as PJ isentas também devem atender, basicamente, às mesmas condições impostas às PJ imunes, sendo regra básica a não remuneração de dirigentes e não distribuição de lucros a qualquer título. Não se considera remuneração a gratificação paga a associado eleito para cargo de administração desde que não exceda à importância que receberia no exercício da respectiva profissão. Em geral, a isenção também abrange a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido. Cabe ressaltar que, com relação às entidades de previdência privada, a isenção só é aplicável às fechadas, acessíveis exclusivamente aos empregados de uma só empresa ou de um grupo de empresas e que não tenham fins lucrativos.

Participação Relativa no nº Total de PJ Isentas

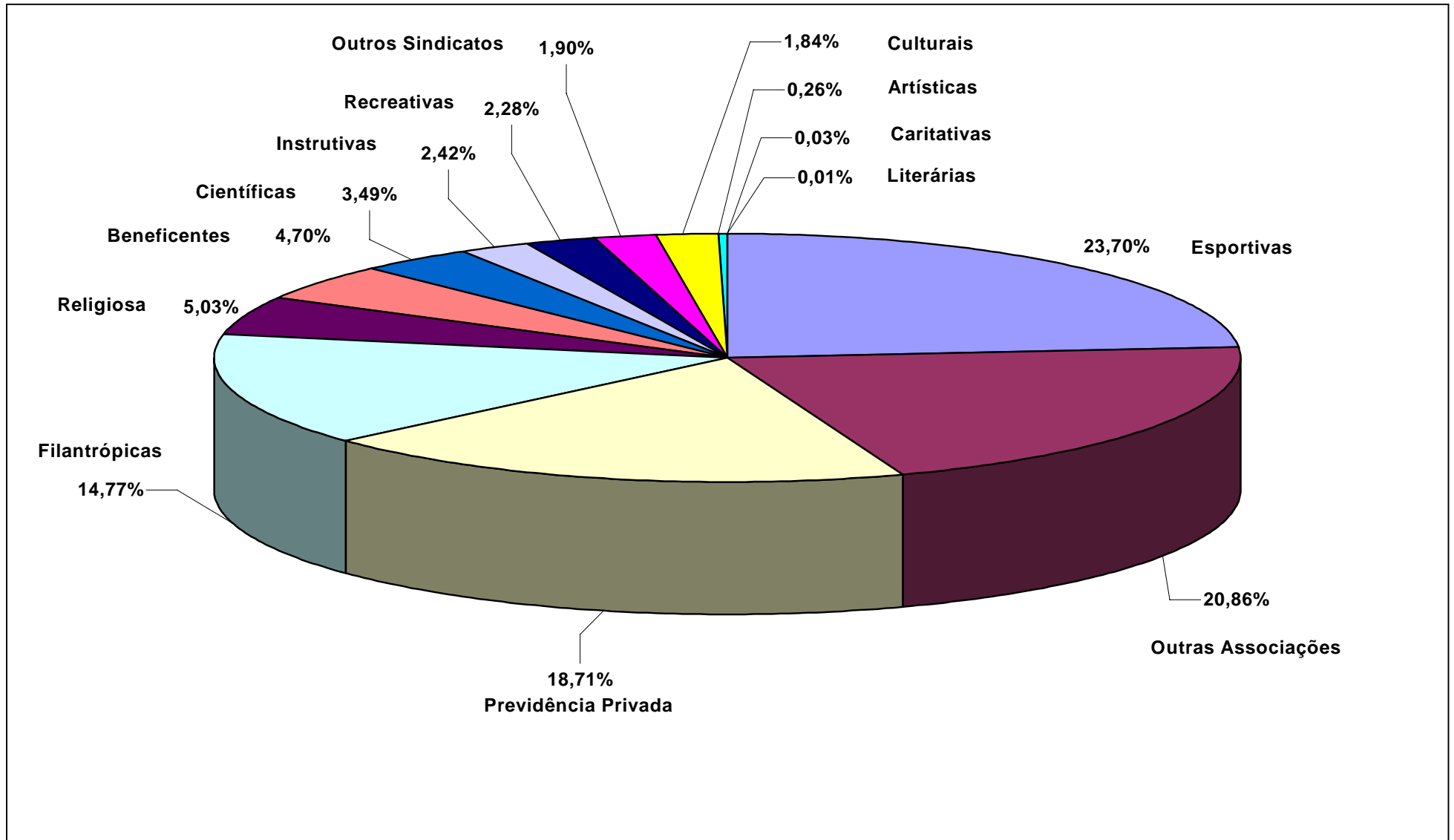


Participação Relativa no Total de Recursos das PJ Isentas



➤ Número total de declarantes isentos	:	127.662
➤ Total de recursos dos declarantes isentos	:	R\$ 67.173,28 milhões

Participação Relativa das PJ Isentas no Total de Recursos



Freqüência Relativa no Total das PJ Isentas

