



SIFRA

CONTABILIDADE & CONSULTORIA

GUIA PRÁTICO: COMO GERENCIAR A NOVA OBRIGAÇÃO DA E-FINANCEIRA

Preparado por:

Adriano Marques

(88) 3671-2025

sifra@sifracontabilidade.com

Sumário:

1. Introdução.....	3
2. O que é a e-Financeira?.....	3
3. Quem Está Obrigado?.....	3
4. Estratégias para Minimizar os Impactos.....	3
5. Movimentações Não Reportadas.....	4
6. Exemplos Práticos.....	4
7. Documentação e Planejamento.....	4
8. Conclusão.....	4



SIFRA
CONTABILIDADE & CONSULTORIA

1. Introdução

A Instrução Normativa RFB nº 2.219/2024 introduziu novas obrigações para instituições financeiras e movimentações financeiras significativas de pessoas físicas e jurídicas. Este guia oferece uma visão abrangente da norma, estratégias para minimizar os impactos e exemplos de movimentações que não serão reportadas.

2. O que é a e-Financeira?

A e-Financeira é um arquivo digital enviado à Receita Federal que inclui informações detalhadas sobre saldos, movimentações financeiras, aplicações e operações de câmbio realizadas por clientes. Ela visa aumentar a transparência e combater crimes como fraudes fiscais e lavagem de dinheiro.

3. Quem Está Obrigado?

- Instituições financeiras, administradoras de consórcios, carteiras digitais, seguradoras e empresas de previdência privada.
- Pessoas físicas com movimentações mensais acima de R\$ 5.000,00 em uma única instituição.
- Pessoas jurídicas com movimentações mensais acima de R\$ 15.000,00 em uma única instituição.

4. Estratégias para Minimizar os Impactos

- **Divisão de contas:** Utilize múltiplas contas em diferentes instituições financeiras, mantendo movimentações abaixo dos limites mensais.
- **Transferências entre contas próprias:** Movimentações entre contas do mesmo titular não são reportadas.
- **Planejamento mensal:** Dívida grandes movimentações ao longo de meses diferentes para não ultrapassar os limites em um único período.
- **Uso estratégico de contas jurídicas:** Movimente valores empresariais por contas jurídicas, que têm limites mais altos.
- **Evite movimentações desnecessárias:** Reduza transações repetitivas ou agrupáveis.

5. Movimentações Não Reportadas

- Transferências entre contas do mesmo titular.
- Operações em contas vinculadas ao FGTS (exceto depósitos anuais acima de R\$ 100.000,00).
- Movimentações abaixo dos limites mensais (R\$ 5.000,00 para pessoas físicas e R\$ 15.000,00 para pessoas jurídicas).
- Portabilidade entre planos de previdência privada.
- Operações financeiras realizadas exclusivamente no exterior.

6. Exemplos Práticos

- Movimentar R\$ 4.999,00 em até 10 contas diferentes no mesmo mês, sem ultrapassar o limite em nenhuma delas.
- Transferir R\$ 20.000,00 entre contas de mesma titularidade, sem obrigatoriedade de declaração.
- Dividir a compra de moeda estrangeira em dois meses, mantendo R\$ 3.000,00 por mês.

7. Documentação e Planejamento

Mantenha registros organizados de todas as movimentações, mesmo as que não são reportadas. Isso é essencial para comprovação em caso de questionamentos fiscais. Além disso, conte com um contador ou consultor tributário para otimizar sua estratégia de movimentações.

8. Conclusão

Com as estratégias apresentadas, é possível gerenciar suas finanças de forma eficiente e minimizar os impactos da e-Financeira. Planejamento, controle e uso inteligente de recursos são fundamentais para manter a conformidade com a legislação.