

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

1. SUMARIO EXECUTIVO

Este relatorio apresenta a analise tributaria da empresa EMPRESA MODELO LTDA, CNPJ 12.345.678/0001-90, atualmente enquadrada no regime de Lucro Presumido. A analise considera o cenario atual e os impactos da Reforma Tributaria (EC 132/2023, LC 214/2025) que introduz o IVA Dual (IBS/CBS).

[\$\$] ECONOMIA POTENCIAL IMEDIATA

R\$ 82.826,00/ano

[>>] ECONOMIA COM REFORMA (2033)

R\$ 132.376,00/ano

Recomendacao Principal:

[OK] Migrar para Lucro Real pode gerar economia de R\$ 82.826,00/ano, com aproveitamento de creditos de PIS/COFINS/ICMS. Com a Reforma Tributaria em 2033, a empresa podera ter carga tributaria ainda menor aproveitando a nao-cumulatividade plena do IBS/CBS.

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

2. DIAGNOSTICO DO PERFIL TRIBUTARIO

Identificacao da Empresa

- Razao Social: EMPRESA MODELO LTDA
- CNPJ: 12.345.678/0001-90
- CNAE Principal: 4711-3/02 - Comercio varejista de mercadorias em geral
- UF/Municipio: Sao Paulo/SP
- Regime Atual: Lucro Presumido
- Numero de Funcionarios: 28

Informacoes Financeiras (valores mensais)

- Faturamento Mensal: R\$ 350.000,00
- Faturamento Anual: R\$ 4.200.000,00

Despesas que GERAM Credito (IBS/CBS)

- Cmv: R\$ 180.000,00
- Aluguel: R\$ 8.500,00
- Energia Telecom: R\$ 4.200,00
- Servicos Pj: R\$ 12.000,00
- Transporte Frete: R\$ 15.000,00
- Manutencao: R\$ 3.500,00
- Tarifas Bancarias: R\$ 2.800,00
- Outros Insumos: R\$ 5.000,00
- TOTAL COM CREDITO: R\$ 231.000,00

Despesas SEM Credito

- Folha Pagamento: R\$ 65.000,00
- Pro Labore: R\$ 15.000,00
- Despesas Financeiras: R\$ 4.500,00
- Tributos: R\$ 42.000,00
- Uso Pessoal: R\$ 1.500,00
- Outras: R\$ 3.000,00
- TOTAL SEM CREDITO: R\$ 131.000,00

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

3. ANALISE COMPARATIVA DE REGIMES

A tabela a seguir compara os regimes tributarios disponiveis para a empresa, considerando elegibilidade, carga tributaria efetiva e aproveitamento de creditos.

Regime	Elegivel	Imposto/Ano	Carga %	Creditos
Simples Nacional	NAO	-	-	-
Lucro Presumido	SIM	R\$ 381.276,00	9.08%	R\$ 0,00
Lucro Real	SIM	R\$ 298.450,00	7.11%	R\$ 156.780,00
Reforma 2027	N/A	R\$ 285.600,00	6.80%	R\$ 172.340,00
Reforma 2033	N/A	R\$ 248.900,00	5.93%	R\$ 215.640,00

[!] Simples Nacional: Faturamento acima do sublimite de R\$ 3,6M. Mesmo se fosse elegivel, o Lucro Real seria mais vantajoso para esta empresa.

Por que Lucro Real e mais vantajoso?

- Aproveitamento de creditos de PIS (1,65%) e COFINS (7,6%) sobre insumos
- Aproveitamento de creditos de ICMS sobre mercadorias
- Alto volume de compras creditaveis: R\$ 2.772.000,00/ano
- Estrutura de custos favorece apuracao pelo lucro efetivo

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

4. IMPACTO DA REFORMA TRIBUTARIA

A Reforma Tributaria (EC 132/2023) introduz o IVA Dual brasileiro composto por IBS (estadual/municipal) e CBS (federal), substituindo PIS, COFINS, ICMS, ISS e IPI. A principal vantagem e a NAO-CUMULATIVIDADE PLENA, onde praticamente todas as despesas operacionais geram credito tributario.

Despesas que passam a gerar credito com IBS/CBS:

- Material de escritorio e expediente
- Limpeza, seguranca e zeladoria
- Sistema de TI (SaaS, Cloud, ERP)
- Marketing digital e publicidade
- Energia eletrica (incluso lojas e escritorios)
- Telecomunicacoes
- Alugueis comerciais
- Servicos profissionais (advocacia, contabilidade)

[+] AUMENTO DE CREDITOS COM A REFORMA

+R\$ 58.860,00/ano

Alerta: Despesas que NAO geram credito

[X] Folha de pagamento, pro-labore, juros bancarios (spread), tributos e consumo pessoal continuam SEM direito a credito no novo sistema. Sua empresa tem R\$ 1.572.000,00/ano nessa categoria.

5. ANALISE DA CADEIA DE SUPRIMENTOS

Atualmente, 35% das suas compras vem de fornecedores do Simples Nacional. Isso impacta diretamente o aproveitamento de creditos tributarios.

Impacto por tipo de fornecedor:

- Fornecedor Regime Regular: Credito INTEGRAL de 26,5% (aliquota padrao)
- Fornecedor Simples Nacional: Credito REDUZIDO (~3% efetivo)
- Fornecedor Pessoa Fisica: SEM CREDITO

[!] ATENCAO: Alto percentual de fornecedores Simples (35%) pode resultar em perda de creditos estimada em R\$

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

223.146,00/ano. Considere renegociar contratos ou buscar fornecedores alternativos.

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

6. TIMELINE DE ACAO

2025-2026: Preparacao

- Avaliar migracao para Lucro Real (se ainda nao optou)
- Mapear despesas por categoria de creditabilidade
- Revisar contratos com fornecedores Simples Nacional
- Capacitar equipe fiscal para novo sistema

2026: Calibracao

- CBS entra em vigor com aliquota 0,9% (compensavel)
- IBS inicia com aliquota 0,1%
- Manter apuracoes paralelas para adaptacao

2027: Extincao PIS/COFINS

- CBS assume aliquota plena (8,5%)
- Fim definitivo de PIS e COFINS
- Verificar aproveitamento de saldos credores legados

2029-2032: Transicao ICMS/ISS

- Reducao gradual de ICMS e ISS
- IBS assume progressivamente
- Unificacao das obrigacoes acessorias

2033: IVA Dual Pleno

- Extincao total de ICMS e ISS
- IBS/CBS em vigor com aliquota cheia (~26,5%)
- Nao-cumulatividade plena operacional

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

7. RISCOS E PONTOS DE ATENCAO

Vedacoes ao credito (mesmo no novo sistema):

- Veiculos para uso pessoal de socios/diretores
- Brindes e presentes para clientes
- Despesas de uso e consumo pessoal
- Alimentacao de socios (exceto Vale-Refeicao CLT)

Cuidados com despesas financeiras:

- Juros de emprestimos/financiamentos: SEM CREDITO
- Spread bancario: SEM CREDITO
- Tarifas de servicos (DOC, TED, boleto): GERAM CREDITO
- Taxas de cartao de credito (MDR): GERAM CREDITO

[*] DICA: Segregue na contabilidade as 'despesas financeiras' entre juros/spread (sem credito) e tarifas/taxas de servico (com credito). Isso pode aumentar significativamente seus creditos tributarios.

8. RECOMENDACOES ESTRATEGICAS

Acoes Imediatas (proximos 6 meses):

- Simular migracao para Lucro Real no proximo exercicio fiscal
- Mapear todas as despesas que podem gerar credito
- Renegociar com top 10 fornecedores Simples Nacional
- Atualizar plano de contas para segregacao adequada

Acoes de Medio Prazo (6-18 meses):

- Implementar sistema de gestao tributaria automatizado
- Treinar equipe fiscal sobre IBS/CBS
- Revisar politica de escolha de fornecedores
- Avaliar impacto em precificacao de produtos/servicos

Acoes de Longo Prazo (1-3 anos):

- Adaptar ERP para nova apuracao unificada
- Reavaliar localizacao de filiais (aliquota por destino)
- Planejar aproveitamento de creditos acumulados ICMS (240 meses)

RELATORIO CONSULTIVO

Planejamento Tributario - Reforma IBS/CBS

9. CONCLUSAO

A analise indica que a migracao para Lucro Real e a opcao mais vantajosa no cenario atual, proporcionando economia de R\$ 82.826,00 por ano.

Com a implementacao plena da Reforma Tributaria em 2033, a empresa podera se beneficiar ainda mais da nao-cumulatividade plena, com potencial de economia adicional de R\$ 49.550,00 por ano em relacao ao cenario atual.

Recomenda-se iniciar imediatamente o planejamento da transicao, com foco na adequacao dos processos internos, capacizacao da equipe e renegociacao estrategica com fornecedores para maximizar o aproveitamento de creditos tributarios.

[TEL] Para duvidas ou aprofundamento desta analise, entre em contato com nossa equipe de consultoria tributaria.
Este relatorio e uma ferramenta de apoio a decisao e nao substitui parecer formal.