

# Manual de Uso do Simulador da Reforma Tributária - IVA Dual (CBS/IBS)

---

## 1. Introdução

---

A reforma tributária brasileira, materializada através da Emenda Constitucional nº 132/2023 e regulamentada pela Lei Complementar nº 214/2025, estabelece o maior processo de transformação do sistema tributário nacional desde a Constituição de 1988. Este marco legal substitui o complexo sistema atual de cinco tributos sobre consumo (PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS) por um modelo simplificado de IVA Dual, composto pela Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) em nível federal e pelo Imposto sobre Bens e Serviços (IBS) em âmbito estadual e municipal.

O período de transição, que se estende de 2026 a 2033, foi cuidadosamente estruturado para minimizar impactos econômicos e permitir a adaptação gradual das empresas. Durante este período, ocorrerá:

- Implementação progressiva das alíquotas do IVA Dual (CBS e IBS)
- Redução gradual das alíquotas dos tributos extintos
- Manutenção de regimes diferenciados para setores estratégicos
- Estabelecimento de regras de crédito e compensação específicas

## 2. Propósito do Simulador

---

Este simulador foi desenvolvido para atender às necessidades de empresas e profissionais tributários que precisam antever e planejar o impacto da reforma tributária em seus negócios. A ferramenta permite:

1. Quantificar o impacto financeiro da transição tributária em diferentes cenários
2. Comparar a carga tributária atual com a projetada no novo sistema
3. Avaliar o efeito dos incentivos fiscais existentes no contexto da reforma
4. Gerar análises detalhadas para suporte à tomada de decisões estratégicas

O simulador incorpora todos os dispositivos da LC 214/2025, incluindo:

- Alíquotas setoriais diferenciadas (saúde, educação, alimentos básicos, transporte)
- Regras específicas para fornecedores do Simples Nacional
- Tratamentos especiais para créditos de operações específicas
- Créditos cruzados entre ICMS e IBS durante a transição

## 3. Guia de Utilização

---

### 3.1 Estrutura da Interface

O simulador está organizado em quatro abas principais:

#### a) Simulação (Aba Principal)

Esta seção contém dois painéis principais: entrada de dados e resultados da simulação.

##### Painel de Entrada:

- Dados da Empresa: incluindo faturamento anual, custos tributáveis, custos com fornecedores do Simples Nacional e saldo de créditos anteriores
- Parâmetros de ICMS e Incentivos Fiscais: configuração de alíquotas médias e detalhamento de incentivos fiscais
- Parâmetros da Simulação: definição do período de análise (anos inicial e final)

##### Painel de Resultados:

- Tabela Comparativa: apresentação ano a ano dos valores de CBS, IBS, impostos atuais e totais
- Gráficos Comparativos: visualização gráfica da evolução tributária
- Ferramentas de exportação para PDF e Excel

#### b) Configurações

Permite ajustes detalhados dos parâmetros do simulador:

- Alíquotas base de CBS (8,8%) e IBS (17,7%)
- Fases de transição (percentuais de implementação por ano)
- Alíquotas setoriais específicas conforme Art. 18º da LC 214/2025

#### c) Memória de Cálculo

Exibe os detalhes de cálculo para cada ano simulado, incluindo:

- Base tributável e alíquotas aplicadas
- Cálculo detalhado de CBS e IBS
- Processamento de créditos (normais, Simples Nacional, importações)
- Aplicação de créditos cruzados quando aplicável

#### d) Ajuda e Documentação

## 3.2 Passo a Passo para Simulação

### Passo 1: Entrada de Dados da Empresa

1. Insira o faturamento anual total da empresa (vendas brutas)
2. Informe os custos tributáveis que geram direito a crédito
3. Especifique separadamente os custos com fornecedores do Simples Nacional
4. Registre o saldo de créditos acumulados de períodos anteriores
5. Selecione o setor de atividade (para aplicação das alíquotas específicas)
6. Escolha o regime tributário atual da empresa
7. Informe a carga tributária atual estimada em percentual

### Passo 2: Configuração de ICMS e Incentivos Fiscais

1. Defina as alíquotas médias de ICMS para entradas e saídas
2. Adicione os incentivos fiscais por categoria:
  - **Incentivos de Saída:** afetam o cálculo do débito do ICMS
  - **Incentivos de Entrada:** modificam o cálculo dos créditos
  - **Incentivos de Apuração:** aplicados sobre o saldo devedor

Para cada incentivo, informe:

- Descrição detalhada
- Tipo (redução de alíquota, crédito presumido, redução de base, diferimento)
- Percentual do benefício
- Percentual das operações abrangidas

### Passo 3: Definição do Período de Simulação

1. Selecione o ano inicial (mínimo 2026)
2. Defina o ano final (máximo 2033)
3. Clique em "Simular" para executar o cálculo

### Passo 4: Análise dos Resultados

1. Examine a tabela comparativa que apresenta:
  - Valores individuais de CBS e IBS por ano

- Subtotal do IVA Dual (CBS + IBS)
- Valores dos impostos atuais durante a transição
- Total da carga tributária ano a ano
- Variação percentual em relação à carga atual

2. Utilize os gráficos para visualizar:

- Comparativo entre impostos por ano
- Evolução da alíquota efetiva
- Transição entre sistema atual e novo
- Impacto dos incentivos fiscais

### **Passo 5: Exportação e Documentação**

1. Use "Exportar PDF" para gerar um relatório completo
2. Escolha "Exportar Excel" para análises adicionais em planilha
3. A Memória de Cálculo pode ser exportada em formato texto

## **3.3 Funcionalidades Avançadas**

### **Configurações Personalizadas**

Na aba Configurações, é possível:

1. Ajustar as alíquotas base conforme projeções específicas
2. Modificar o cronograma de transição
3. Personalizar alíquotas setoriais
4. Salvar e carregar configurações para uso futuro

### **Análise de Incentivos Fiscais**

O simulador permite modelar diversos tipos de incentivos:

1. **Redução de Alíquota:** diminuição da alíquota aplicável
2. **Crédito Presumido/Outorgado:** crédito adicional calculado sobre a operação
3. **Redução de Base de Cálculo:** diminuição do valor sobre o qual o imposto é calculado
4. **Diferimento:** postergação do pagamento do imposto

Para análises complexas, recomenda-se:

- Utilizar a função de edição para ajustar incentivos

- Verificar o impacto de diferentes combinações de benefícios
- Comparar cenários com e sem incentivos fiscais

### **Memória de Cálculo Detalhada**

A aba de Memória de Cálculo fornece transparência total do processamento:

1. Selecione o ano desejado para análise
2. O sistema apresenta passo a passo:
  - Determinação da base tributável
  - Aplicação das alíquotas específicas
  - Processamento de cada tipo de crédito
  - Cálculo dos impostos devidos
  - Aplicação de créditos cruzados

## **3.4 Considerações Técnicas Importantes**

### **Limitações do Simples Nacional**

Empresas do Simples Nacional devem observar:

- Limite de faturamento de R\$ 4,8 milhões
- Crédito limitado a 20% do valor das operações
- Restrições específicas de aproveitamento de créditos

### **Setores Especiais**

O simulador aplica automaticamente as alíquotas diferenciadas para:

- Educação: IBS reduzido para 12,5% e CBS com redução de 40%
- Saúde: IBS de 14,5% e CBS com redução de 30%
- Alimentos: IBS de 12% e CBS com redução de 25%
- Transporte: IBS de 15% e CBS com redução de 20%

### **Créditos Cruzados na Transição**

Durante os anos de transição (2028-2032), o simulador calcula automaticamente:

- Percentual do IBS aproveitável para compensação de ICMS
- Limites legais para a compensação cruzada
- Impacto na carga tributária final

### 3.5 Melhores Práticas para Uso

1. **Precisão nos Dados:** Insira valores precisos de faturamento e custos
2. **Documentação de Incentivos:** Mantenha registro detalhado dos incentivos informados
3. **Análise de Sensibilidade:** Execute múltiplas simulações com diferentes parâmetros
4. **Validação Periódica:** Compare os resultados com projeções independentes
5. **Atualização Regular:** Acompanhe alterações legislativas que possam impactar o cálculo

## 4. Conclusão

---

O Simulador da Reforma Tributária é uma ferramenta essencial para empresas e profissionais que precisam se preparar para a transição do sistema tributário brasileiro. Sua utilização permite não apenas compreender o impacto financeiro da reforma, mas também identificar oportunidades de planejamento tributário e ajustes estratégicos necessários.

Recomenda-se que os usuários explorem todas as funcionalidades do simulador, realizem múltiplas análises com diferentes cenários e utilizem os relatórios gerados como base para decisões estratégicas de longo prazo no contexto da reforma tributária.

---

Desenvolvido por: © 2025 Expertzy Inteligência Tributária