

● ● ● 2024

REFORMA TRIBUTÁRIA COM DADOS!

ROiT | TECNOLOGIA ALÉM DO FUTURO



- Atuação direta na Reforma Tributária

Com a **Calculadora da Reforma Tributária** da ROIT levamos análises e contribuições para a construção da PEC 45/2019 e para o PLP 68/2024, servindo de fonte de matérias jornalísticas, audiências públicas no Senado, TV Senado e grupos de trabalho na Câmara. Além de podcasts e palestras em todo o Brasil.



Na Comissão de Assuntos Econômicos em 23/08/2023 e 20/08/2024



Entrevista programa Agenda Econômica TV Senado (10/10/2023)



Matéria da Revista Veja: Análise com mil empresas diz que 93% pagarão mais com reforma tributária



Cenários Tributários Combinados

2024 e 2026
2,1 bilhões

2027 até 2033

Transição

2,1bi – 470M
+ 22.537.743
= 1.6 bilhões

2033 em diante
Até **22,5 milhões**

Simulações de **impactos** da Reforma Tributária a partir das **3 alavancas:**



O seu **Regime Tributário** define o creditamento de IBS e CBS



IBS e CBS

REGRA MATRIZ DE INCIDÊNCIA TRIBUTÁRIA

NORMA JURÍDICA	CONSTITUIÇÃO FEDERAL (ALTERADA PELA EC 132/2023) E PLP 68/2024			
Hipótese Tributária:	Critério Material		Critério Temporal	Critério Espacial
	Realizar operações com bens materiais ou imateriais, inclusive direitos, ou com serviços.		Caixa E Competência (FORNECER OU PAGAR, o que ocorrer primeiro)	Município de DESTINO
Consequência Tributária:	Sujeito Ativo	Sujeito Passivo	Base de Cálculo	Alíquota
	União, Estados e Municípios	Fornecedor	Valor da Operação, com acréscimos (Multas, Juros e Encargos) ou Valor Econômico	27,97% Por fora e sem tributo sobre tributo

Alíquotas por Fora

Referência

27,97%

Reduzida 30%

19,58%

Reduzida 40%

16,78%

Reduzida 60%

11,19%

Reduzida 100%

Zero

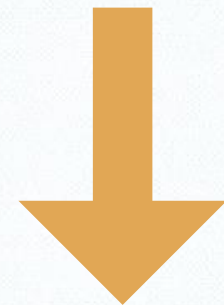
4 alíquotas distintas para IBS + CBS = IVA
IBS = 4x (5.569 municípios + 27 Unidades Federativas)
+ CBS com 1 alíquota

22.277
alíquotas possíveis

26,5% não serão
suficientes para
manter a
arrecadação



30,3%



Com R\$ 100 bilhões *SPLIT PAYMENT*: 27,98%





SONEGAÇÃO

An iceberg floating in the ocean. The tip of the iceberg is above the water surface, while the much larger base is submerged below. The water is a deep blue, and the sky is a lighter blue with some white clouds. A large orange arrow points from the submerged part of the iceberg towards the text on the right.

CARGA TRIBUTÁRIA

1. Necessidade de Caixa
2. Preços de Compra
3. Preços de Venda
4. Margem
5. Produtos e Serviços + Afetados
6. Reorganização Logística
7. Momento ideal para Investir
8. Novos modelos comerciais
9. Melhorias operacionais
10. Renegociações de Contratos
11. Perfil Tributário de Fornecedores
12. Fim de intermediários
13. Mudanças nos Sistemas e ERPs



***“SERVIÇO FINANCEIRO
TRIBUTA, MAS DÁ
CRÉDITO. SISTEMA MAIS
INOVADOR, REFERÊNCIA
INTERNACIONAL”***
(Bernard Appy)

**E AS PESSOAS FÍSICAS,
OS 15 MILHÕES DE MEI'S
E 6 MILHÕES DE
EMPRESAS NO SIMPLES?
FICAM SÓ COM O
DÉBITO?**

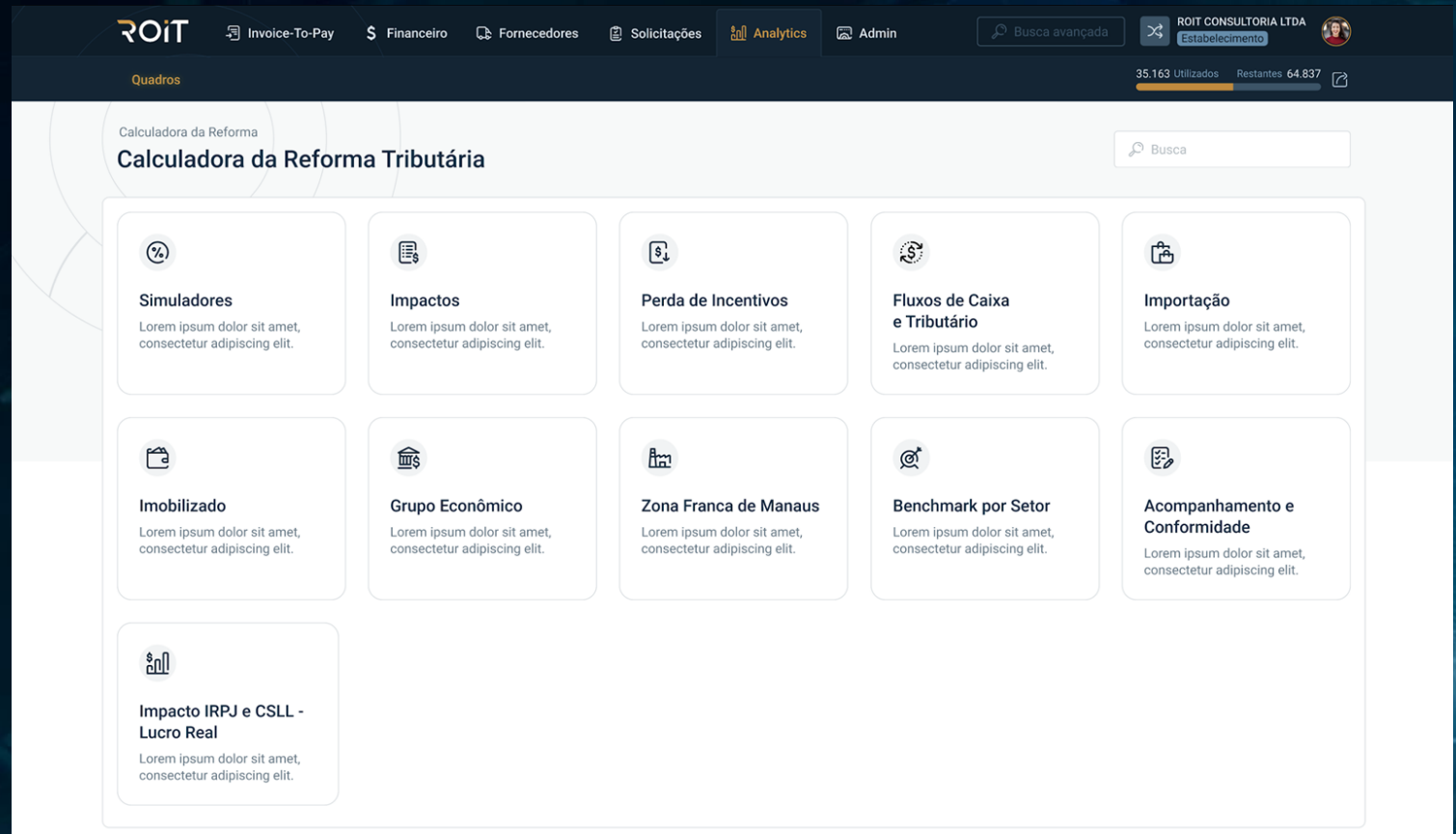
**A Reforma
Tributária já
começou!**





Exemplo de Impactos

Resultados da Calculadora da Reforma





1

Entradas

Análise detalhada de
Compras e Fornecedores

ENTRADAS – Tributos em CADEIA – “Preço Bruto x Preço Líquido”

Vlr Bruto	Vlr PIS COFINS	Vlr PIS COFINS ST	Vlr ICMS	Vlr ICMS ST	Vlr IPI	Vlr ISS	Vlr Líquido
R\$ 7.776.181,14	R\$ 719.296,76	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 233.285,43	R\$ 6.823.598,95
R\$ 2.926.232,50	R\$ 270.676,51	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 87.786,98	R\$ 2.567.769,02
R\$ 2.308.345,37	R\$ 213.521,95	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 69.250,36	R\$ 2.025.573,06
R\$ 1.764.747,16	R\$ 163.239,11	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 52.942,41	R\$ 1.548.565,63
R\$ 1.101.168,05	R\$ 101.858,04	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 33.035,04	R\$ 966.274,96
R\$ 685.722,15	R\$ 63.429,30	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 20.571,66	R\$ 601.721,19
R\$ 415.131,69	R\$ 15.152,31	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 12.453,95	R\$ 387.525,43
R\$ 411.248,24	R\$ 38.818,15	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 12.887,15	R\$ 360.870,33
R\$ 399.864,61	(-) Tributos EM CADEIA						R\$ 350.881,20
R\$ 325.346,28							R\$ 303.710,75
R\$ 295.274,71							R\$ 259.103,56
R\$ 286.251,48	R\$ 27.312,91	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 8.858,24	R\$ 251.185,67
R\$ 254.960,87	R\$ 26.478,26	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 8.587,54	R\$ 238.005,97
R\$ 206.806,62	R\$ 9.306,07	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 7.648,83	R\$ 181.472,81
R\$ 158.963,73	R\$ 19.129,61	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 6.204,20	R\$ 139.490,67
R\$ 139.354,28	R\$ 14.704,15	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 4.768,91	R\$ 129.311,24
R\$ 130.753,75	R\$ 0,00	R\$ 5.448,75	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 4.594,28	R\$ 0,00	R\$ 122.058,63
R\$ 92.465,76	R\$ 4.772,51	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 3.922,61	R\$ 71.803,75
R\$ 80.502,88	R\$ 8.553,08	R\$ 0,00	R\$ 11.095,89	R\$ 0,00	R\$ 1.013,03	R\$ 0,00	R\$ 68.985,74
R\$ 80.502,88	R\$ 7.446,52	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 4.070,63	R\$ 0,00	
R\$ 20.909.891,57	R\$ 1.844.324,83	R\$ 5.587,44	R\$ 42.262,57	R\$ 4.899,39	R\$ 15.843,40	R\$ 601.026,92	R\$ 18.402.743,51

Valor **BRUTO**
das Compras

Valor **LÍQUIDO**
das Compras

ENTRADAS – Impacto em “Novo Preço x Capital de Giro”

Vlr Líquido	Alíquota IVA	Percentual de redução	Vlr IVA	Vlr IS	Vlr Líquido + IVA + IS
R\$ 6.823.598,95	26,50%	0%	R\$ 1.808.253,72	R\$ 0,00	R\$ 8.631.852,67
R\$ 2.567.769,02	26,50%	0%	R\$ 680.458,79	R\$ 0,00	R\$ 3.248.227,81
R\$ 2.025.573,06	26,50%	0%	R\$ 536.776,86	R\$ 0,00	R\$ 2.562.349,92
R\$ 1.548.565,63	26,50%	0%	R\$ 410.369,89	R\$ 0,00	R\$ 1.958.935,53
R\$ 966.274,96	26,50%	0%	R\$ 256.092,96	R\$ 0,00	R\$ 1.222.367,92
R\$ 601.721,19	26,50%	0%	R\$ 159.453,61	R\$ 0,00	R\$ 761.174,80
R\$ 387.525,43	26,50%	0%	R\$ 102.761,64	R\$ 0,00	R\$ 490.287,07
R\$ 360.870,33	26,50%	0%	R\$ 95.630,64	R\$ 0,00	R\$ 456.500,97
R\$ 350.881,20	26,50%	0%	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 350.881,20
R\$ 303.710,75	26,50%	0%	R\$ 80.483,35	R\$ 0,00	R\$ 384.194,10
R\$ 259.103,56	26,50%	0%	R\$ 68.662,44	R\$ 0,00	R\$ 327.766,00
R\$ 251.185,67	26,50%	0%	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 251.185,67
R\$ 238.005,97	26,50%	0%	R\$ 63.071,58	R\$ 0,00	R\$ 301.077,55
R\$ 181.472,81	26,50%	0%	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 181.472,81
R\$ 139.490,67	26,50%	0%	R\$ 36.965,03	R\$ 0,00	R\$ 176.455,70
R\$ 129.311,24	26,50%	0%			
R\$ 122.058,63	26,50%	0%			
R\$ 71.803,75	26,50%	0%			
R\$ 68.985,74	26,50%	0%			
R\$ 18.402.743,51					



Simulações 30,3% e 27,97%
Foram consideradas as alíquotas diferenciadas

NECESSIDADE ADICIONAL DE CAIXA:
R\$ 7.188.339,30

12,23%
DOS GASTOS TOTAIS ATUAIS

Exemplo: Impacto na Precificação de Serviços de Tecnologia

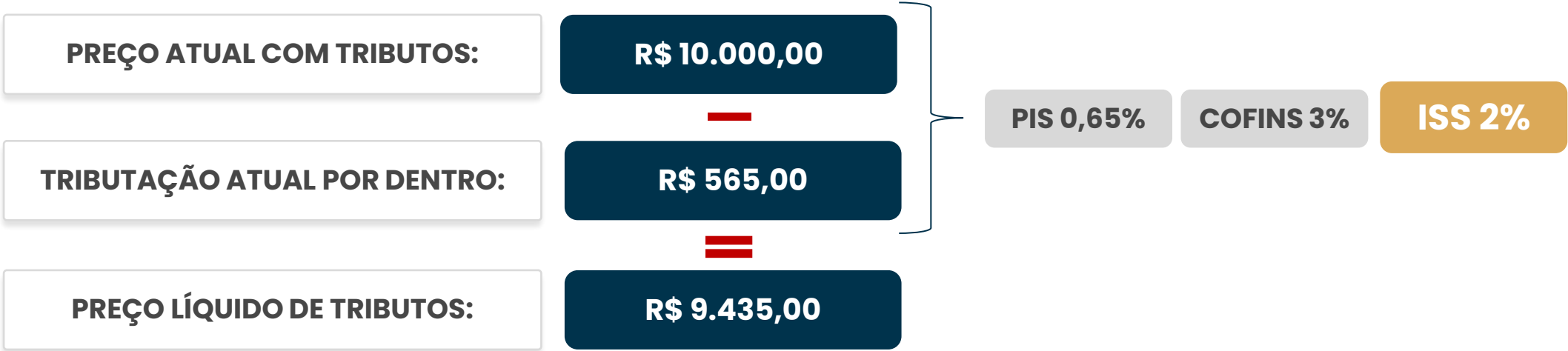
PREÇO ATUAL COM TRIBUTOS:	R\$ 10.000,00	PIS 0,65% COFINS 3% ISS 5% <i>ISS considerado com a maior alíquota atual, 5%. PIS e COFINS para software são cumulativos, logo, empresas do Lucro Presumido e do Lucro Real terão o mesmo cenário.</i>
TRIBUTAÇÃO ATUAL POR DENTRO:	R\$ 865,00	
PREÇO LÍQUIDO DE TRIBUTOS:	R\$ 9.135,00	

COM IVA POR FORA:

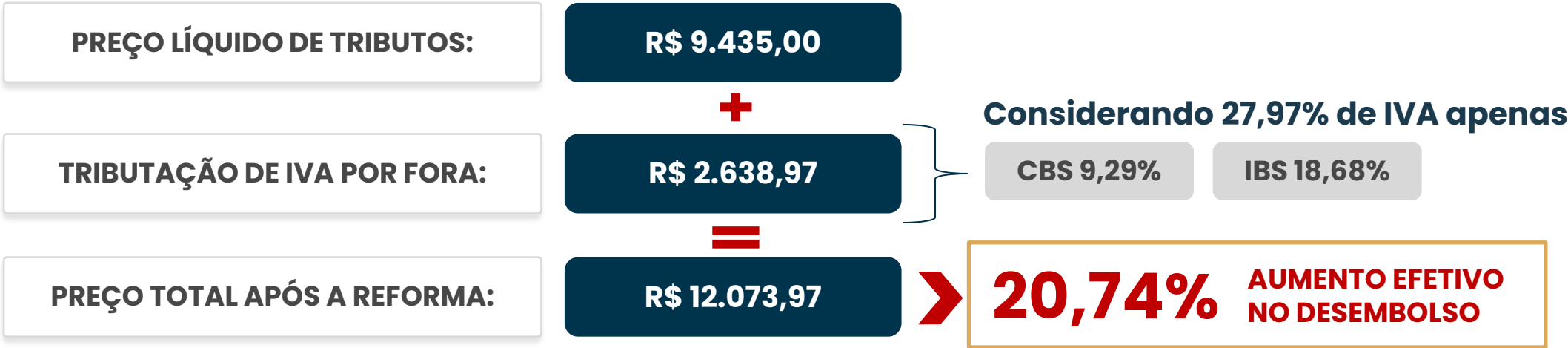
PREÇO LÍQUIDO DE TRIBUTOS:	R\$ 9.135,00	Considerando 27,97% de IVA apenas CBS 9,29% IBS 18,68%
TRIBUTAÇÃO DE IVA POR FORA:	R\$ 2.555,06	
PREÇO TOTAL APÓS A REFORMA:	R\$ 11.690,06	

➤ 16,9% AUMENTO EFETIVO NO DESEMBOLSO

Exemplo: Impacto na Precificação de Serviços de Tecnologia



COM IVA POR FORA:



Exemplo: Impacto na Precificação de Locações em Geral





2

Créditos Tributários Sistema Atual x Novo

Créditos Atuais (Limitados) x Creditamento Amplo

CRÉDITOS PIS COFINS: **R\$ 1.149.995,83**

CRÉDITOS ICMS: **R\$ 0**

CRÉDITOS ICMS ST: **R\$ 2.959,60**

CRÉDITOS IPI: **R\$ 0**

OUTROS CRÉDITOS: **R\$ 0**

R\$ 1.152.955,43

* Foram considerados também os créditos diretos na APURAÇÃO (CIAP, regime especial, outros créditos)

CREDITAMENTO DE IVA DE ACORDO COM AS OPERAÇÕES E FORNECEDORES

Entradas | Simplificado

	Descrição operação	Vir Bruto	Vir Líquido	Vir IVA	⋮	↓
1	Prestação de serviço	R\$ 19.806.582,06	R\$ 17.446.944,00	R\$ 4.224.602,00		
2	Compra uso e consumo	R\$ 646.852,21	R\$ 554.268,40	R\$ 123.916,08		
3	Aquisição serviço de comunicação	R\$ 180.612,21	R\$ 163.905,58	R\$ 43.434,98		
4	Compras ativo imobilizado	R\$ 136.111,74	R\$ 116.781,79	R\$ 27.934,50		
5	Compra uso e consumo	R\$ 73.328,84	R\$ 61.713,09	R\$ 6.351,10		
6	Compra uso e consumo	R\$ 29.863,90	R\$ 27.101,24	R\$ 885,10		
7	Compra de mercadoria	R\$ 18.339,23	R\$ 16.592,84	R\$ 4.029,22		
8	Compra energia elétrica	R\$ 9.421,25	R\$ 7.419,23	R\$ 1.966,10		
9	Aquisição serviço de transporte	R\$ 3.470,00	R\$ 3.355,49	R\$ 0,00		

R\$ 9.800.153,58

Créditos Atuais (Limitados) x Creditamento Amplo

CRÉDITO SERÁ AMPLIADO EM
R\$ 8.647.198,15

MAS O DESEMBOLSO MAIOR EM
R\$ 7.188.339,30

O GANHO REAL EM CRÉDITOS SERÁ DE
R\$ 1.458.858,85

2,48%
DOS GASTOS TOTAIS ATUAIS

Perfil dos Fornecedores

Perfil	Cadeia	Qtde	Qtde (%)	Compra Bruta atual	Compra bruta atual (%)
Não consta na base RFB	Meio da cadeia	7.798	40%	R\$ 3.401.160.661,83	61%
LUCRO REAL	Meio da cadeia	4.208	22%	R\$ 1.704.394.992,89	31%
LUCRO PRESUMIDO	Meio da cadeia	1.271	7%	R\$ 298.391.911,36	5%
Simples Nacional	Fim da cadeia	5.767	30%	R\$ 149.606.024,91	3%
Pessoa Juridica Exterior	Meio da cadeia	0	0%	R\$ 14.399.811,81	0%
Pessoa Fisica	Fim da cadeia	344	2%	R\$ 12.972.518,50	0%
ISENTA DO IRPJ	Meio da cadeia	14	0%	R\$ 461.591,48	0%
IMUNE DO IRPJ	Meio da cadeia	5	0%	R\$ 20.942,27	0%
LUCRO PRESUMIDO/REAL	Meio da cadeia	3	0%	R\$ 4.369,95	0%
Não informado	Meio da cadeia	0	0%	R\$ 0,00	0%
		19.410	100%	R\$ 5.581.412.825,00	100%

R\$ 39.645.596 Perda potencial de créditos de IBS e CBS
3% das compras atuais

ADQUIRENTE VAI PERDER COMPRANDO DO SIMPLES NACIONAL

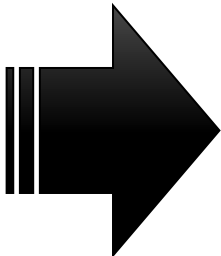
TRANSPORTADORA NO SIMPLES – AS IS		
Preço do Transporte	R\$	100.000,00
PIS/COFINS		0,94%
Valor PIS/COFINS	R\$	940,00
Margem do Transportador	R\$	99.060,00
Empresa Adquirente Fora do Simples		
Créditos de PIS/COFINS		9,25% *75%
Valor Crédito	R\$	6.937,50
Preço de Custo	R\$	93.063,00



TRANSPORTADORA SIMPLES – TO BE		
Preço Transporte	R\$	100.000,00
CBS no Simples		0,94%
Valor da CBS	R\$	940,00
Margem Transportador	R\$	99.060,00
Empresa Adquirente – Regime Regular		
Créditos de CBS ao Adquirente	R\$	940,00
Preço Custo	R\$	99.060,00
Aumento no Custo	R\$	5.997,50
% Aumento Efetivo		6%

OU A TRANSPORTADORA NO SIMPLES NACIONAL VAI PERDER

TRANSPORTADORA NO SIMPLES – AS IS		
Preço do Transporte	R\$	100.000,00
PIS/COFINS		0,94%
Valor PIS/COFINS	R\$	940,00
Margem do Transportador	R\$	99.060,00
Empresa Adquirente Fora do Simples		
Créditos de PIS/COFINS		9,25% *75%
Valor Crédito	R\$	6.937,50
Preço de Custo	R\$	93.063,00



TRANSPORTADORA SIMPLES – TO BE		
Preço Transporte	R\$	93.945,59
CBS no Simples		0,94%
Valor da CBS	R\$	883,09
Margem Transportador	R\$	93.062,50
Perda de Margem	R\$	5.997,50
% de perda para Transportadora		6,05%
Empresa Adquirente – Regime Regular		
Créditos de CBS ao Adquirente	R\$	883,09
Preço Custo	R\$	93.062,50
% Aumento		0,00%

ONDE ESTÁ O DINHEIRO?

**MAIOR
OPORTUNIDADE
DA HISTÓRIA!**





3

Saídas

Análise detalhada de
Vendas e Clientes

COMO CALCULAR O VERDADEIRO IMPACTO DA REFORMA TRIBUTÁRIA PARA UMA EMPRESA?

PREÇOS
DE **COMPRA**



CRÉDITOS
TRIBUTÁRIOS



PREÇOS
DE **VENDA**



DÉBITOS
TRIBUTÁRIOS



FAZER A TROCA DOS TRIBUTOS NÃO É SUFICIENTE!



Exclusão dos Tributos em Cadeia, Acrescidos do IVA

Caso específico de uma indústria

- › Preços brutos de compra (-) tributação total em cadeia (+) IVA (+) IS = Novos Preços de Compra
- › Preços brutos de venda (-) tributação total das saídas (+) IVA = Novos Preços de Venda
- › Novos Débitos Tributários IVA (-) Novos Créditos Tributários IVA

OPERAÇÃO	AS IS	TO BE	Diferença	%
(+) SAÍDAS – MERCADORIAS	R\$ 23 bilhões	R\$ 22 bilhões	-R\$ 376 milhões	-1,6%
(+) SAÍDAS – SERVIÇOS E DEMAIS	R\$ 38,513 milhões	R\$ 42,7 milhões	R\$ 4,2 milhões	11%
(-) ENTRADAS – MERCADORIAS	R\$ 8,4 bilhões	R\$ 8 bilhões	-R\$ 404 milhões	-4,8% 
(-) ENTRADAS – SERVIÇOS E DEMAIS	R\$ 3,5 bilhões	R\$ 3,7 bilhões	R\$ 257 milhões	7,3% 
(-) TRIBUTOS A RECOLHER	R\$ 708,6 milhões	R\$ 774,3 milhões	R\$ 65 milhões	9,2% 
(+) Créditos	R\$ 3,5 bilhões	R\$ 2,2 bilhões	-R\$ 1,2 bilhões	-36%
(-) Débitos	R\$ 4,2 bilhões	R\$ 3 bilhões	-R\$ 1,2 bilhões	-29%
(=) “RESULTADO”	R\$ 10,3 bilhões	R\$ 10 bilhões	-R\$ 300 milhões	-2,8%

Ganho/Perda: **-2,85%**

NINGUÉM QUER PERDER COM A REFORMA TRIBUTÁRIA



Manutenção do Resultado/Margem – “Net Zero”

- › Preços brutos de compra (-) tributação total em cadeia (+) IVA (+) IS = Novos Preços de Compra
- › Novos Débitos Tributários IVA e IS (-) Novos Créditos Tributários IVA e IS
- › Novos Preços de Venda estão mantendo o resultado/margem atual

OPERAÇÃO	AS IS	TO BE	Diferença	%
(+) SAÍDAS – MERCADORIAS	R\$ 448.019.168.420	R\$ 460.830.989.368	R\$ 12.811.820.948	2,86% ↑
(+) SAÍDAS – SERVIÇOS E DEMAIS	R\$ 22.016.038.242	R\$ 25.176.981.788	R\$ 3.160.943.546	14,36% ↑
(-) ENTRADAS – MERCADORIAS	R\$ 207.677.894.866	R\$ 208.359.583.864	R\$ 681.688.999	0,33% ↑
(-) ENTRADAS – SERVIÇOS E DEMAIS	R\$ 30.536.589.080	R\$ 32.654.808.572	R\$ 2.118.219.491	6,94% ↑
(-) TRIBUTOS A RECOLHER	R\$ 28.310.054.335	R\$ 41.482.910.338	R\$ 13.172.856.004	46,53% ↑
(+) Créditos	R\$ 68.029.445.791	R\$ 46.053.121.166	- R\$ 21.976.324.624	-32,3% ↓
(-) Débitos	R\$ 96.339.500.125	R\$ 87.536.031.504	- R\$ 8.803.468.621	-9,14% ↓
(=) RESULTADO	R\$ 203.510.668.381	R\$ 203.510.668.381	R\$ -	0,00%
		Ganho/Perda:	0,00%	

**A BOMBA vai explodir para quem
não conseguir desarmá-la antes**



Teremos IVA no Brasil?

Ivã: o IVA brasileiro

Eu sou bem
simples,
confia.

ROI

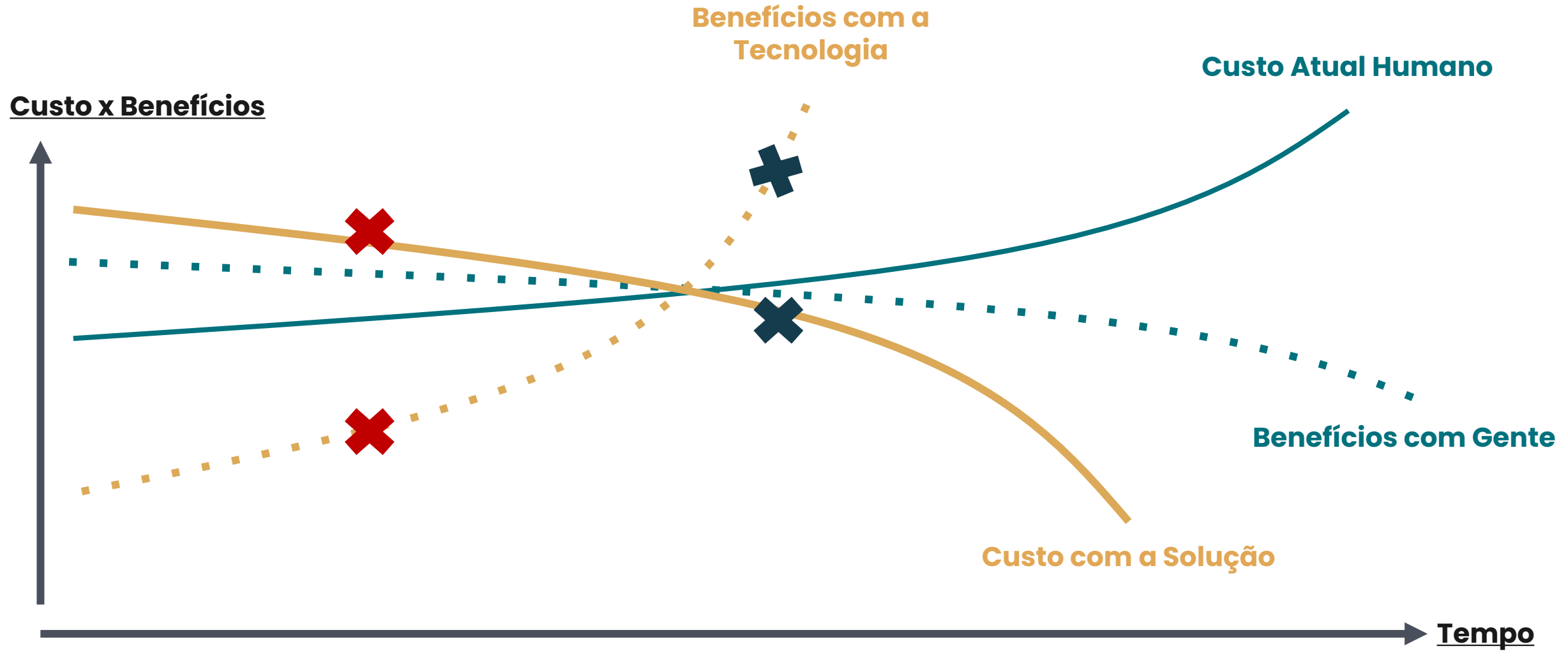
ROI

REFORMA TRIBUTÁRIA NA PRÁTICA

ÚLTIMA REVISÃO: 01/08/2024

[illegible]

CURVA DE VALOR DA INOVAÇÃO

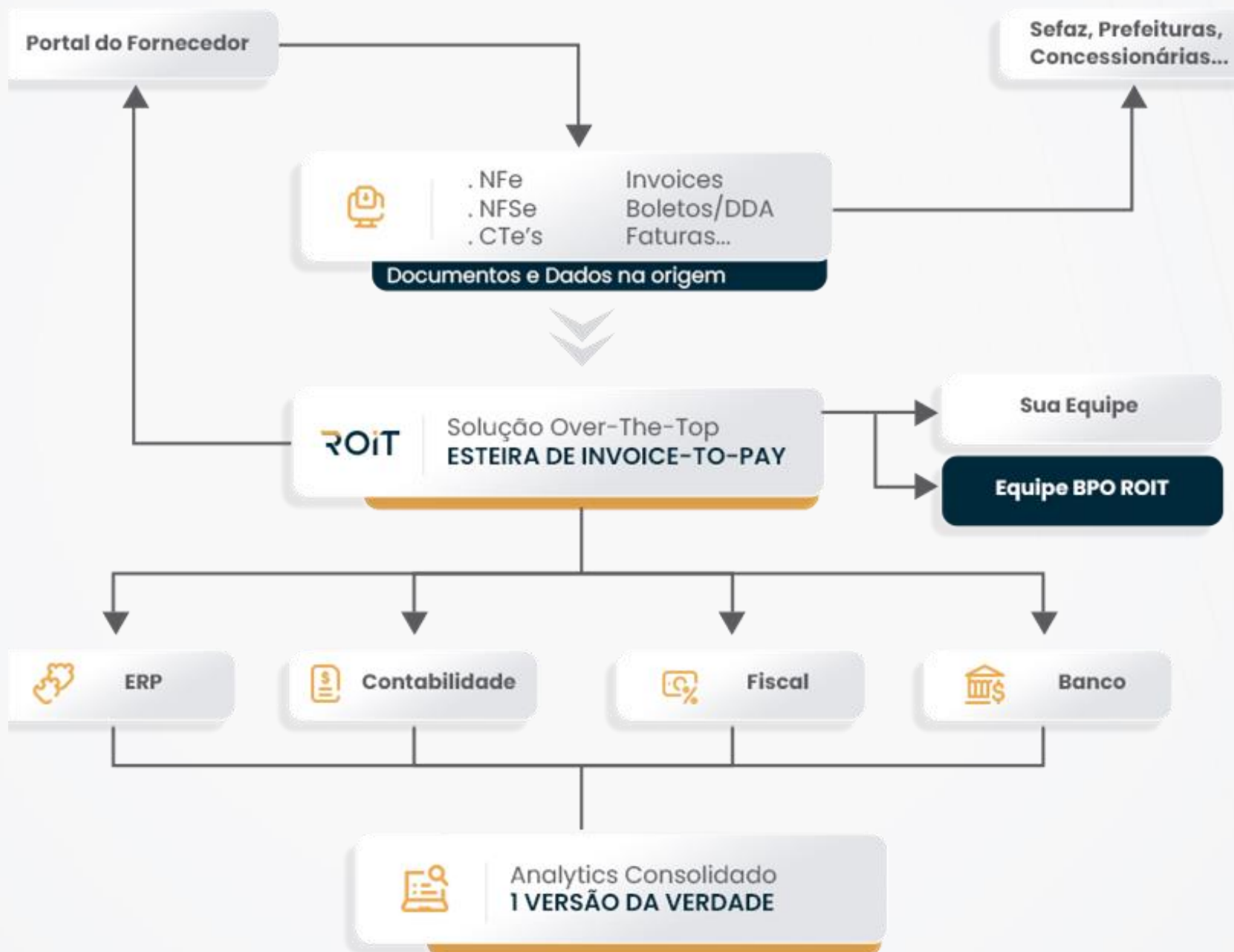


Qual é o desafio?

PARA CADA FATO HÁ PELO MENOS 4 LANÇAMENTOS FEITOS POR PESSOAS, SISTEMAS E MOMENTOS DIFERENTES:

Casamento entre as operações **fiscais** e **financeiras** será obrigatório!





A **ESTEIRA DE INVOICE-TO-PAY DA ROIT** une, em tempo real, compras, fiscal, pagamento e contabilização:



**ACELERE SUA EMPRESA
NA REFORMA TRIBUTÁRIA**

FALE COM ESPECIALISTA

ROIT | REFORMA
TRIBUTÁRIA
TECNOLOGIA ALÉM DO FUTURO



Opinião

**Marcos Cintra é o novo colunista do Portal da
Reforma Tributária**

Últimas notícias



**Já é hora de pensar nos
próximos passos da
Reforma Tributária?**



**Entenda o que a Câmara
aprovou no principal texto
da reforma tributária**



**A EC 132/2023 agrade a
autonomia tributária dos
entes federados**

[Ver mais notícias](#)

OBRIGADO!



LUCAS RIBEIRO
CEO

☎ 0800 942 3019

📱 +55 11 91631.5551



✉ lucas@roit.com.br

🌐 www.roit.com.br