

# A POSIÇÃO DAS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS NA CADEIA DE CONSUMO COM IBS/CBS

---

Mário Sérgio Carraro Telles  
Superintendente de Economia

19 de novembro | 2024

# Manutenção do tratamento diferenciado e favorecido do Simples

Emenda Constitucional nº 132/2023 mantém, na Constituição Federal (art. 146), o tratamento tributário favorecido e diferenciado às MPEs

**HOJE**

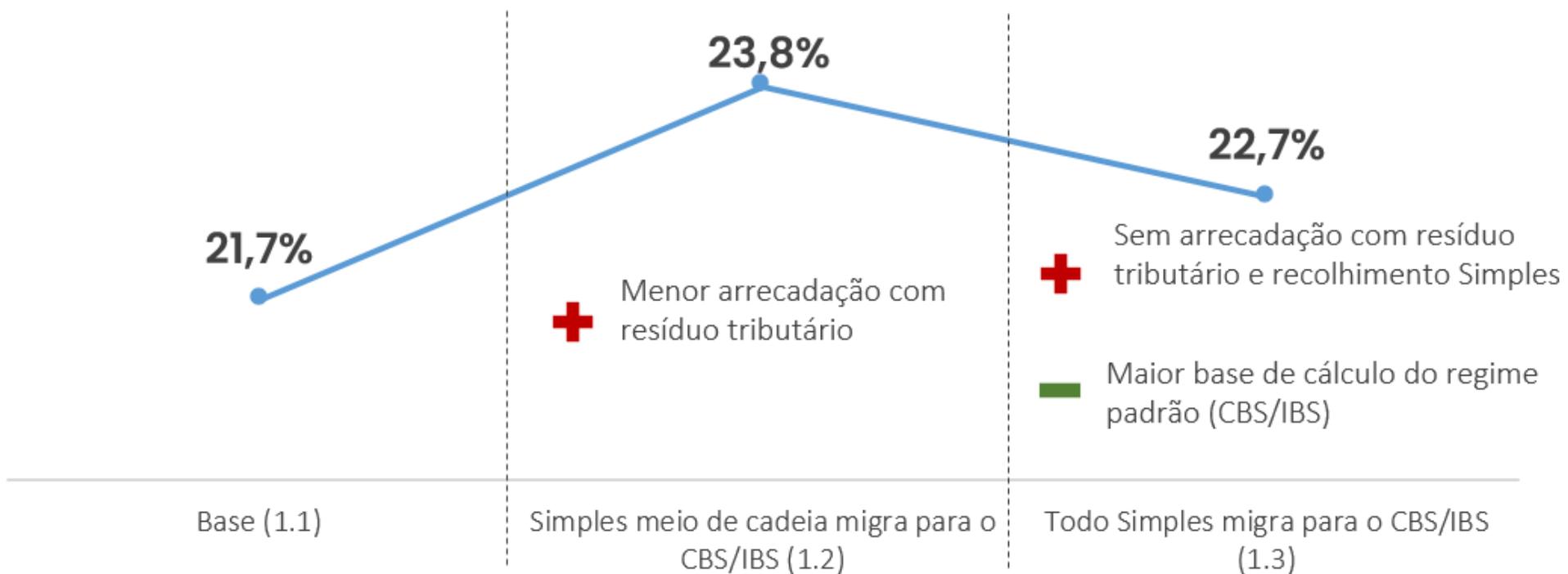
IRPJ, CSLL, INSS, IPI,  
**PIS/Cofins, ICMS e ISS**

**REFORMA TRIBUTÁRIA**

IRPJ, CSLL, INSS,  
**IBS e CBS**

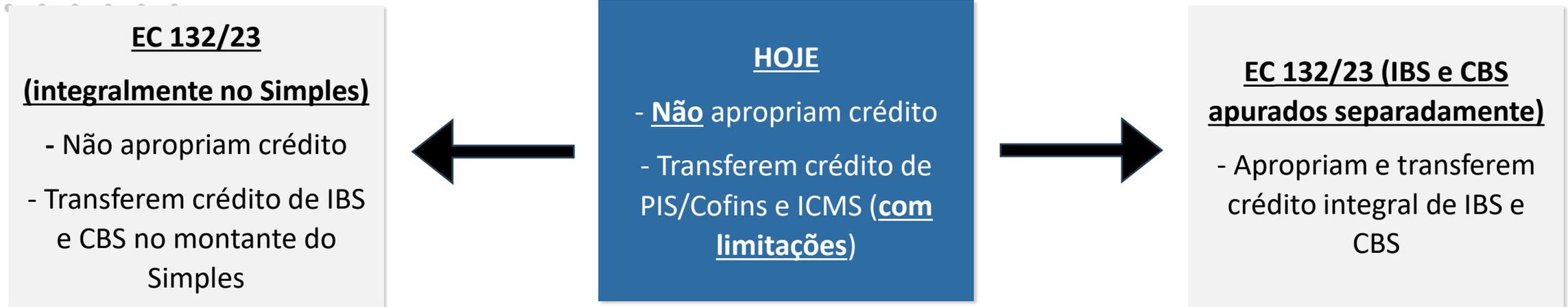
# Simplex Nacional: impacto sobre a alíquota de referência de IBS/CBS

Alíquota padrão em diferentes cenários de tratamento das empresas do Simples (%)



Fonte: Estudo CNI/LCA Consultores

# Apropriação e transferência de créditos: novas opções para as empresas do Simples



- i. **ISS** Empresa do Simples → Empresa do Simples e Empresa não optante do Simples: **não há transferência de créditos**
- ii. **PIS/Cofins e ICMS** Empresa do Simples → Empresa do Simples: **não há transferência de crédito**
- iii. **PIS/Cofins** Empresa do Simples → Empresa não optante do Simples (PIS/Cofins cumulativo): não há transferência de crédito
- iv. **PIS/Cofins** Empresa do Simples → Empresa não optante do Simples (PIS/Cofins não-cumulativo): há transferência de crédito, à alíquota de 9,25%, na maioria das operações de empresas do Simples do setor industrial e em poucas operações de empresas do Simples do setor de serviços
- v. **ICMS** Empresa do Simples → Empresa não optante do Simples: há transferência de crédito, em **montante proporcional** ao devido dentro da tabela do Simples

# Empresas do Simples: fim da cadeia

## MPEs que vendem para consumidor final seguirão gozando das mesmas vantagens que já existem hoje no Simples

- ✓ Empresas que vendem para o consumidor final representam 74%<sup>1</sup> do total de empresas do Simples/MEI;
- ✓ Esse grupo tende a optar por permanecer integralmente no Simples, uma vez que a apropriação e transferência de créditos não implica vantagem adicional.

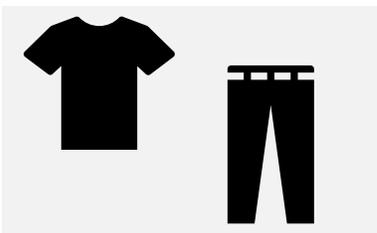
Nota: <sup>1</sup>Estimativa da CNI com base em dados da RFB para 2018

**Fim da cadeia:**

**Como funciona HOJE no Simples**

# Tributação do Simples no fim da cadeia: como funciona hoje

## MERCADORIAS ADQUIRIDAS

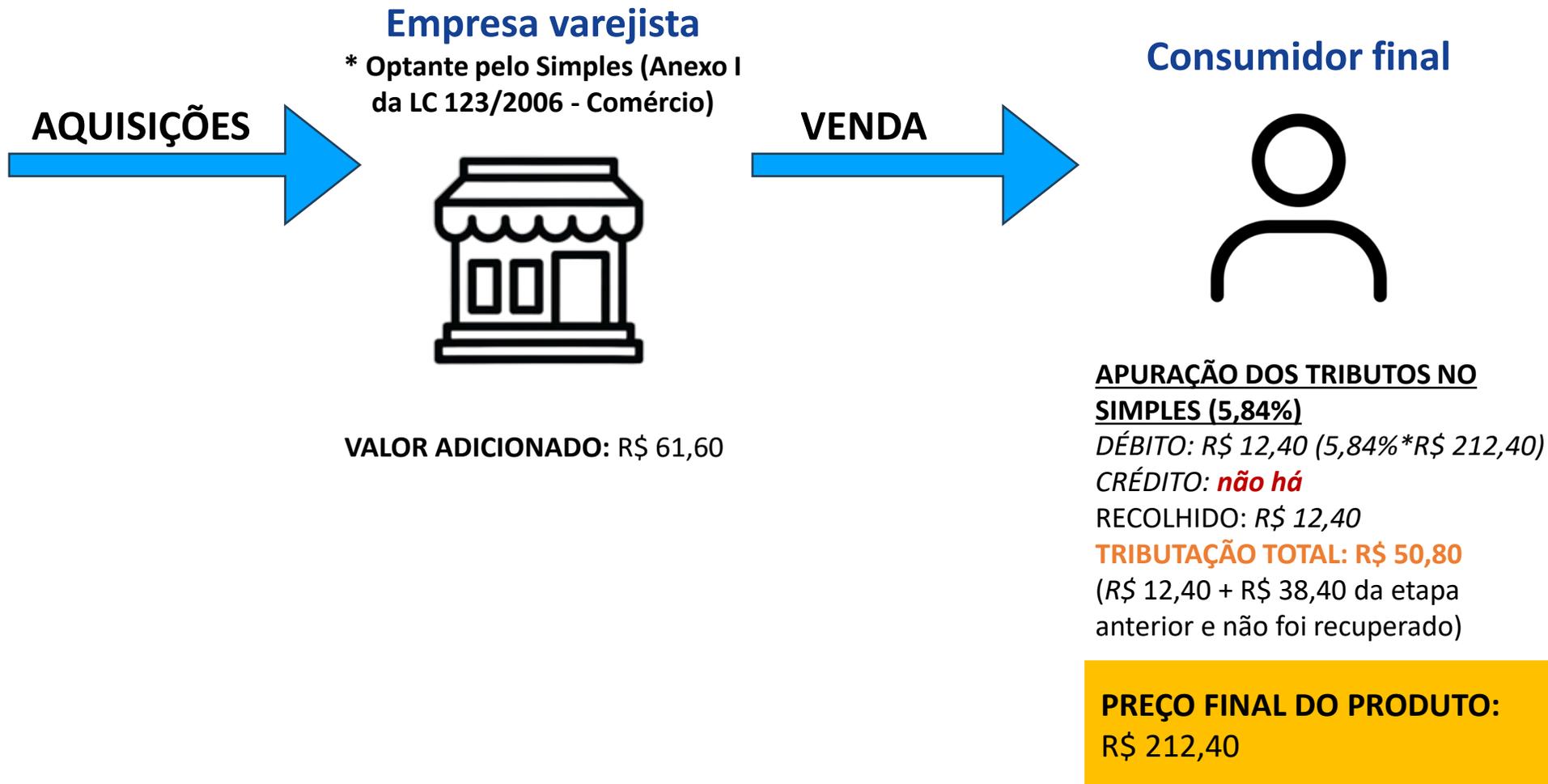


**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 100,00

**TRIBUTOS (38,4%):**  
R\$ 38,40

\* Tributação total do setor de vestuário e acessórios, em proporção da receita líquida (CNI/LCA, 2023)

**PREÇO (COM TRIBUTOS):**  
R\$ 138,40

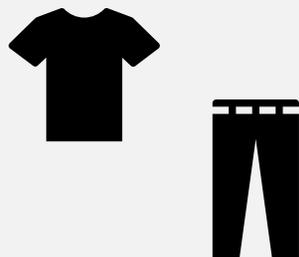


**Fim da cadeia:**

**“Opção do IBS/CBS DENTRO do  
Simples”**

# Tributação do Simples no fim da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

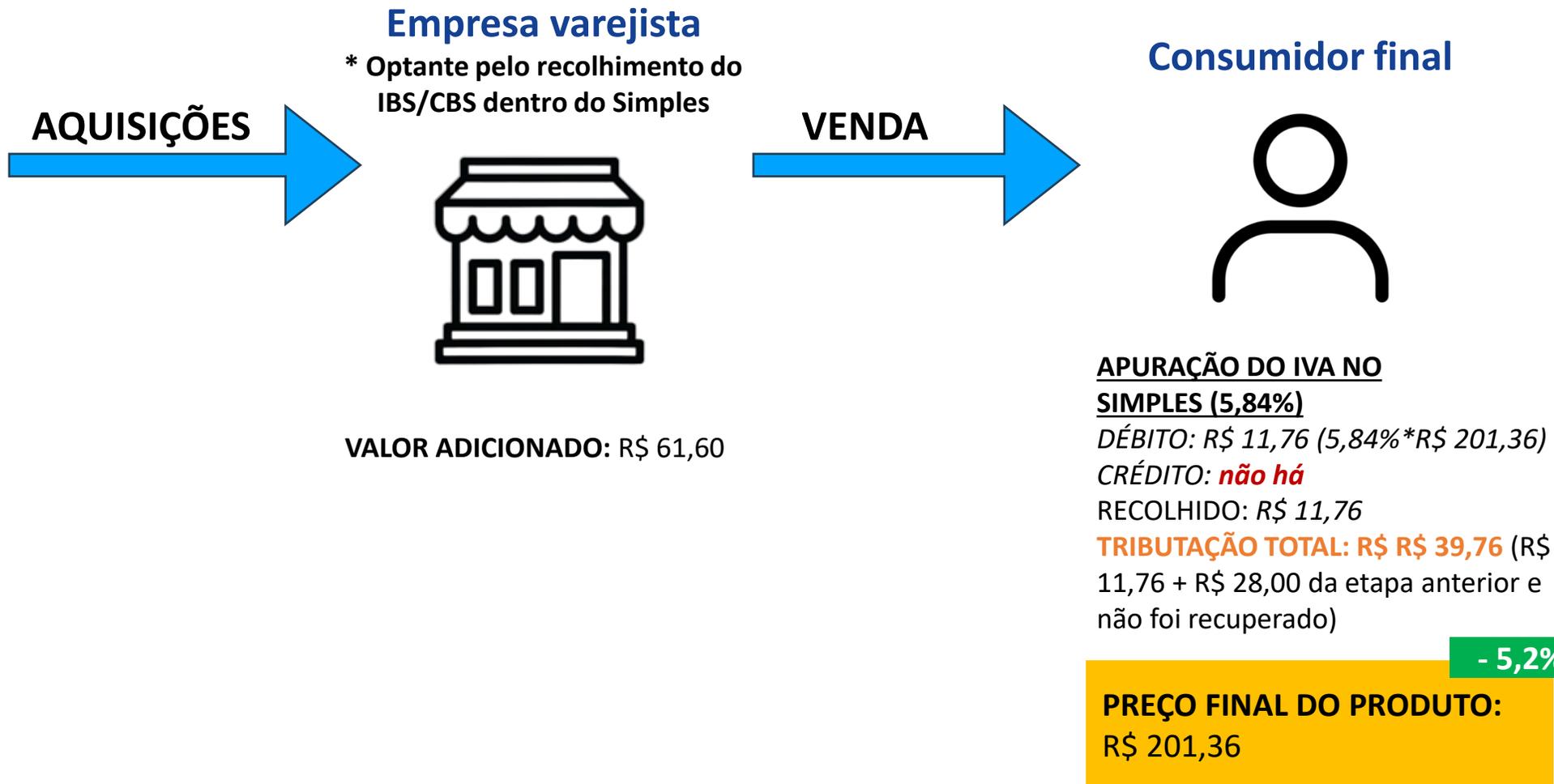
## MERCADORIAS ADQUIRIDAS



**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 100,00

**IVA (28%):**  
R\$ 28,00

**PREÇO (COM IVA):**  
R\$ 128,00

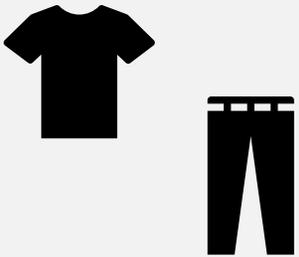


**Fim da cadeia:**

**“Opção do IBS/CBS **FORA** do  
Simples”**

# Tributação do Simples no fim da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

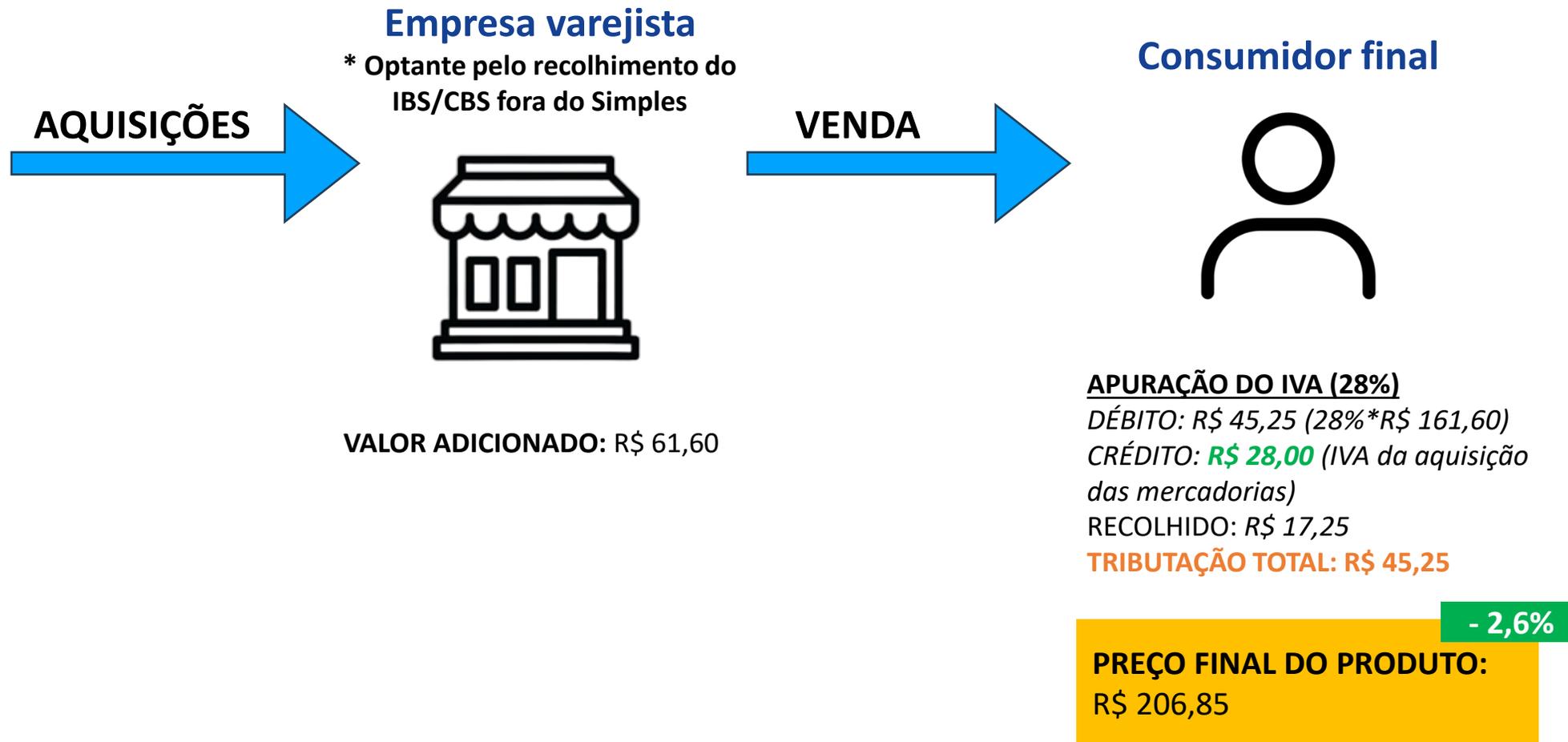
**MERCADORIAS ADQUIRIDAS**



**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 100,00

**IVA (28%):**  
R\$ 28,00

**PREÇO (COM IVA):**  
R\$ 128,00



\* Supondo empresa do comércio com faturamento anual de R\$ 3,6 milhões, com alíquotas estabelecidas pelo Anexo I da Lei 123/2006 – alíquotas efetivas

# Empresas do Simples: meio da cadeia

## MPEs que vendem para outras empresas serão beneficiadas ao reduzirem o custo tributário de seus clientes

- ✓ Empresas que operam no meio das cadeias produtivas representam 26%<sup>1</sup> do total de empresas do Simples/MEI;
- ✓ Essas empresas tendem a optar pela apuração em separado do IBS e da CBS, com direito à apropriação e transferência integral de créditos;
- ✓ Ao transferirem os créditos integrais do IBS e da CBS, haverá redução do custo tributário de seus clientes, favorecendo as MPEs; e
- ✓ Mesmo as empresas do setor de serviços optantes do Simples, que estão no meio da cadeia e escolherem seguir integralmente dentro do Simples, irão se beneficiar com a redução da tributação de seus clientes. Isso porque, com o fim do PIS/Cofins e sua substituição pela CBS, que será integralmente não-cumulativa, essas empresas irão transferir créditos de CBS para as empresas adquirentes com as quais fizerem operações.

**Meio de cadeia:**

**Empresa industrial do Simples que vende mercadoria para empresa não optante pelo Simples e sujeita ao PIS/Cofins cumulativo**

# Tributação da empresa industrial do Simples no meio da cadeia: como funciona hoje

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS

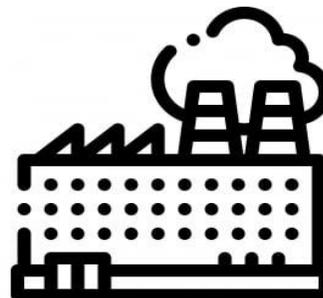


**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 4.687,50

**TOTAL DE TRIBUTOS SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
R\$ R\$ 1.312,50

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI } **28% = R\$ 1.312,50**

**PREÇO DOS INSUMOS (COM TRIBUTOS):**  
R\$ 6.000,00



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 6.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 4.000,00

BASE DE CÁLCULO DO SIMPLES: R\$ 10.000,00

### APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES

3,94% ICMS = R\$ 422,24 (recuperável)  
1,73% PIS/Cofins = R\$ 184,74 (não recuperável)  
0,92% IPI = R\$ 98,96 (não recuperável)

**RECOLHIDO:** R\$ 705,94 (ICMS + PIS/COFINS + IPI)

**PREÇO DE VENDA DO PRODUTO**  
R\$ 10.705,94



**\*PIS/Cofins cumulativo**

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 10.705,94

**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
ICMS SIMPLES: R\$ 422,24

**CUSTO FINAL DO PRODUTO COMPRADO**  
R\$ 10.283,70

# Tributação da empresa industrial do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS



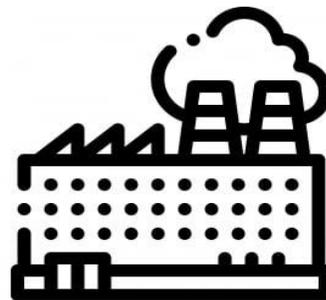
**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 4.687,50

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**

IBS CBS } 28% = R\$ 1.312,50

**PREÇO DOS INSUMOS (COM IVA) :**  
R\$ 6.000,00

**AQUISIÇÕES**



**VENDA**



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 6.000,00  
**VALOR ADICIONADO NA ETAPA:** R\$ 4.000,00  
**VALOR ADICIONADO TOTAL:** R\$ 8.687,50

### APURAÇÃO DO IVA (28,0%)

**DÉBITO:** R\$ 2.432,50 (28%\*R\$ 8.687,50)

**CRÉDITO:** R\$ 1.312,50

**RECOLHIDO:** R\$ 1.120,00

**PREÇO DE VENDA DO PRODUTO**  
R\$ 11.120,00

R\$ 8.687,50 + R\$ 2.432,50

Valor Adicionado

IVA sobre valor adicionado na cadeia

\* Não optante pelo Simples

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 11.120,00

**IVA RECUPERÁVEL**  
R\$ 2.432,50

**CUSTO FINAL DO PRODUTO COMPRADO**  
R\$ 8.687,50

**- 15,5%**

# Tributação da empresa industrial do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS

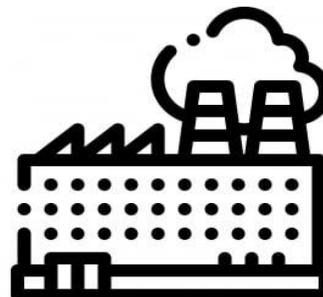


**VALOR ADICIONADO:**  
**R\$ 4.687,50**

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ R\$ 1.312,50**

IBS }  
CBS } **28% = R\$ 1.312,50**

**PREÇO DOS INSUMOS (COM IVA):**  
**R\$ 6.000,00**



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 6.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 4.000,00  
**PREÇO (ANTES DO SIMPLES):** R\$ 10.000,00

**APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES**  
3,94% IBS = R\$ 422,24 (recuperável)  
2,65% CBS = R\$ 283,70 (recuperável)

**RECOLHIDO:** R\$ 705,94 (IBS + CBS)

**PREÇO DE VENDA DO PRODUTO**  
**R\$ 10.705,94**

\* Não optante pelo Simples

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
**R\$ 10.705,94**

**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
IBS: **R\$ 422,24**  
CBS: **R\$ 283,70**

**CUSTO FINAL DO PRODUTO COMPRADO**  
**R\$ 10.000,00**

**- 2,8%**

**Meio de cadeia:**

**Empresa industrial do Simples  
que vende mercadoria para  
empresa não optante pelo  
Simples e sujeita ao PIS/Cofins  
não cumulativo**

# Tributação da empresa industrial do Simples no meio da cadeia: como funciona hoje

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS



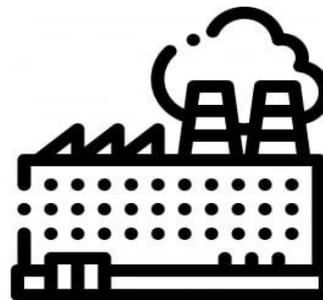
**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 4.687,50

**TOTAL DE TRIBUTOS SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
R\$ R\$ 1.312,50

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI } **28% = R\$ 1.312,50**

**PREÇO DOS INSUMOS (COM TRIBUTOS):**  
R\$ 6.000,00

AQUISIÇÕES



VENDA



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 6.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 4.000,00

PREÇO (ANTES DO SIMPLES): R\$ 10.000,00

#### APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES

3,94% ICMS = R\$ 422,24 (recuperável)  
1,73% PIS/Cofins = R\$ 184,74 (recuperável)  
0,92% IPI = R\$ 98,96 (não recuperável)

**RECOLHIDO:** R\$ 705,94 (ICMS + PIS/COFINS + IPI)

**PREÇO DE VENDA DO PRODUTO**  
R\$ 10.705,94

**\*PIS/Cofins não cumulativo**

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 10.705,94

**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
ICMS SIMPLES: R\$ 422,24  
PIS/COFINS: 990,30

**CUSTO FINAL DO PRODUTO COMPRADO**  
R\$ 9.293,40

# Tributação da empresa industrial do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS



**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 4.687,50

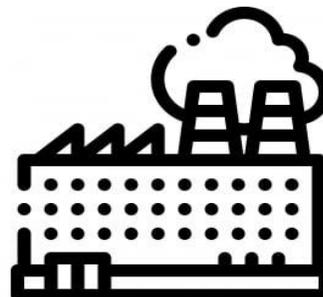
**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**

IBS CBS } 28% = R\$ 1.312,50

**PREÇO DOS INSUMOS (COM IVA):**  
R\$ 6.000,00

AQUISIÇÕES

VENDA



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 6.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 4.000,00  
**PREÇO (ANTES DO IVA):** R\$ 10.000,00

**APURAÇÃO DO IVA (28,0%)**  
**DÉBITO:** R\$ 2.432,50 (28%\*R\$ 8.687,50)  
**CRÉDITO:** R\$ 1.312,50  
**RECOLHIDO:** R\$ 1.120,00

**PREÇO DE VENDA DO PRODUTO**  
R\$ 11.120,00

R\$ 8.687,50 + R\$ 2.432,50

Valor Adicionado

IVA sobre valor adicionado na cadeia

\* Não optante pelo Simples

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 11.120,00

**IVA RECUPERÁVEL**  
R\$ 2.432,50

**CUSTO FINAL DO PRODUTO COMPRADO**  
R\$ 8.687,50

- 6,5%

# Tributação da empresa industrial do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS



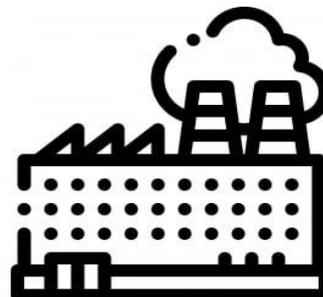
**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 4.687,50

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
R\$ R\$ 1.312,50

IBS }  
CBS } 28% = R\$ 1.312,50

**PREÇO DOS INSUMOS (COM IVA):**  
R\$ 6.000,00

AQUISIÇÕES



VENDA



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 6.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 4.000,00  
**PREÇO (ANTES DO SIMPLES):** R\$ 10.000,00

**APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES**  
3,94% IBS = R\$ 422,24 (recuperável)  
2,65% CBS = R\$ 283,70 (recuperável)

**RECOLHIDO:** R\$ 705,94 (IBS + CBS)

**PREÇO DE VENDA DO PRODUTO**  
R\$ 10.705,94

\* Não optante pelo Simples

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 10.705,94

**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
IBS: R\$ 422,24  
CBS: R\$ 283,70

**CUSTO FINAL DO PRODUTO COMPRADO**  
R\$ 10.000,00

**+ 7,6%**

**Meio de cadeia:**

**Empresa de serviços do Simples  
que presta serviços para  
empresa não optante pelo  
Simples e sujeita ao PIS/Cofins  
cumulativo**

# Tributação da empresa de **serviços** do Simples no meio da cadeia: **como funciona hoje**



\* Supondo empresa de TI com faturamento anual de R\$ 1,8 milhão, com alíquotas estabelecidas pelo Anexo III da Lei 123/2006 – alíquotas efetivas

# Tributação da empresa de **serviços** do Simples no meio da cadeia: **como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)**

Empresa de serviços

Empresa contratante

## INSUMOS



**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 2.343,75

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**

IBS CBS } 28% = R\$ 656,25

**PREÇO DOS INSUMOS (COM IVA):**  
R\$ 3.000,00

AQUISIÇÕES



PRESTAÇÃO



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 3.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 7.000,00  
**PREÇO (ANTES DO IVA):** R\$ 10.000,00

### APURAÇÃO DO IVA (28,0%)

**DÉBITO:** R\$ 2.616,25 (28% \* R\$ 9.343,75)

**CRÉDITO:** R\$ 656,25

**RECOLHIDO:** R\$ 1.960,00

**PREÇO DE VENDA DO SERVIÇO**  
R\$ 11.960,00

R\$ 9.343,75 + R\$ 2.616,25

Valor Adicionado

IVA sobre valor adicionado na cadeia

\* Não optante pelo Simples

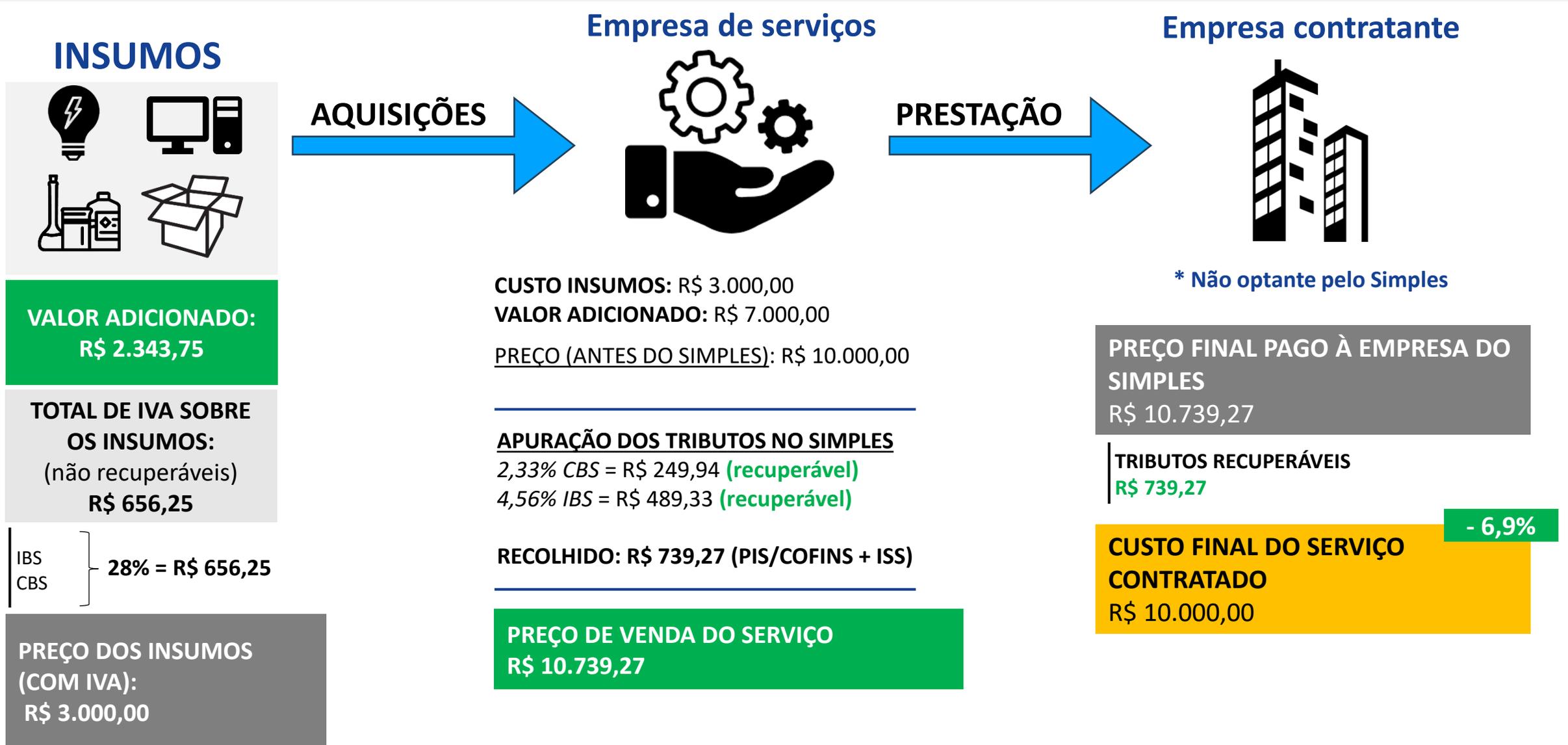
**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 11.960,00

**IVA RECUPERÁVEL**  
R\$ 2.616,25

**CUSTO FINAL DO SERVIÇO CONTRATADO**  
R\$ 9.343,75

**- 13,0%**

# Tributação da empresa de **serviços** do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)



\* Supondo empresa de TI com faturamento anual de R\$ 1,8 milhão, com alíquotas estabelecidas pelo Anexo III da Lei 123/2006 – alíquotas efetivas

**Meio de cadeia:**

**Empresa de serviços do Simples  
que presta serviços para  
empresa não optante pelo  
Simples e sujeita ao PIS/Cofins  
não cumulativo**

# Tributação da empresa de **serviços** do Simples no meio da cadeia: **como funciona hoje**

## INSUMOS



**VALOR ADICIONADO:**  
**R\$ 2.343,75**

**TOTAL DE TRIBUTOS SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ 656,25**

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI } **28% = R\$ 656,25**

**PREÇO DOS INSUMOS (COM TRIBUTOS):**  
**R\$ 3.000,00**



## Empresa de serviços



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 3.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 7.000,00  
**PREÇO (ANTES DO SIMPLES):** R\$ 10.000,00

**APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES**  
2,33% PIS/Cofins = R\$ 249,94 (**recuperável**)  
4,56% ISS = R\$ 489,33 (não recuperável)

**RECOLHIDO:** R\$ 739,27 (PIS/COFINS + ISS)

**PREÇO DE VENDA DO SERVIÇO**  
**R\$ 10.739,27**



## Empresa contratante



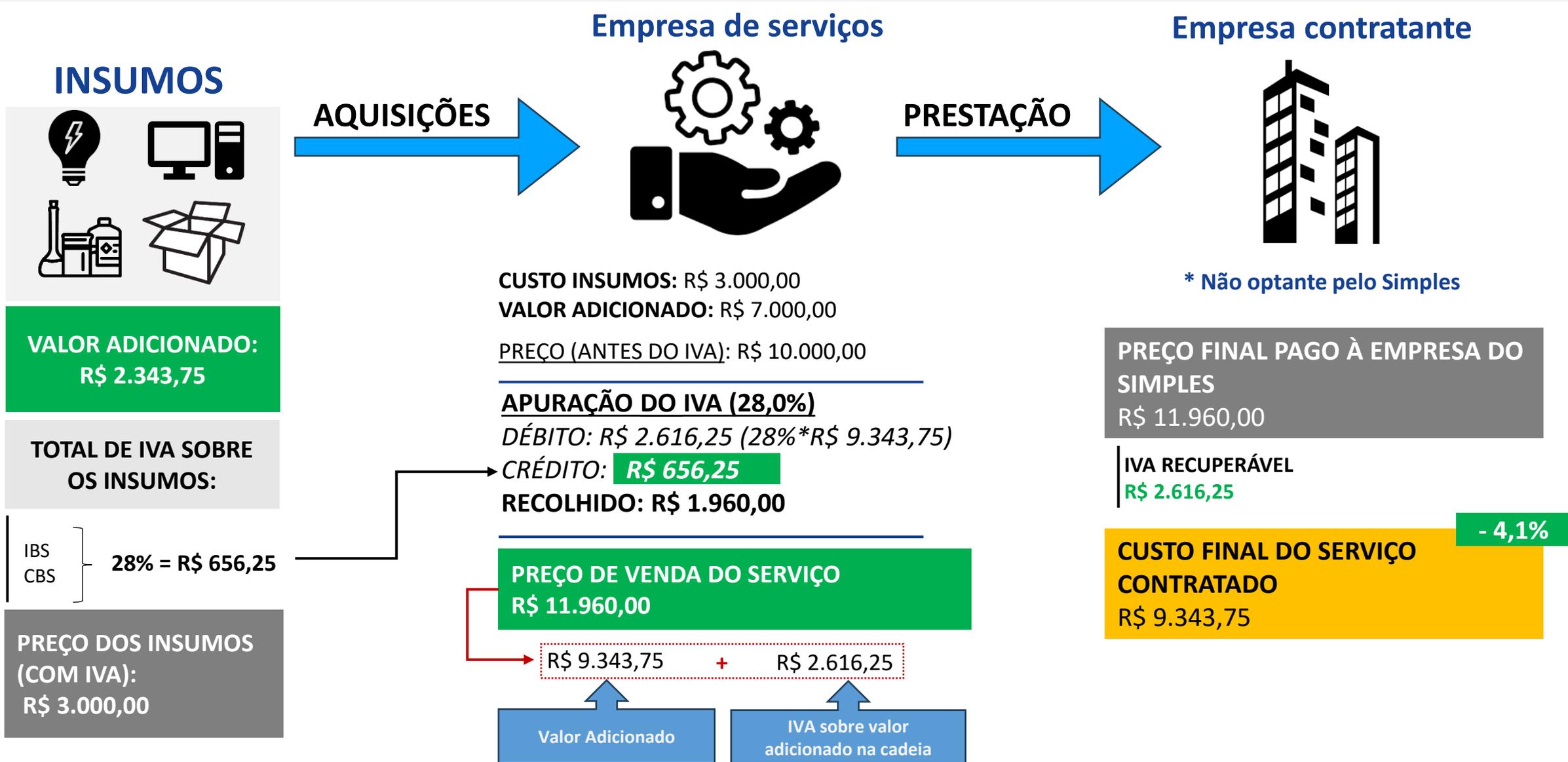
**\*PIS/Cofins não cumulativo**

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
**R\$ 10.739,27**

**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
**PIS/COFINS: 993,38**

**CUSTO FINAL DO SERVIÇO CONTRATADO**  
**R\$ 9.745,89**

# Tributação da empresa de **serviços** do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)



\* Supondo empresa de TI com faturamento anual de R\$ 1,8 milhão, com alíquotas estabelecidas pelo Anexo III da Lei 123/2006 – alíquotas efetivas

# Tributação da empresa de **serviços** do Simples no meio da cadeia: como será com a Reforma Tributária (EC 132/2023)

## Empresa de serviços

## Empresa contratante

### INSUMOS



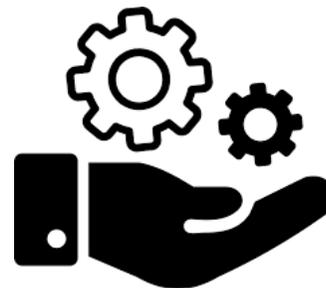
**VALOR ADICIONADO:**  
R\$ 2.343,75

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)

IBS }  
CBS } **28% = R\$ 656,25**

**PREÇO DOS INSUMOS (COM IVA):**  
R\$ 3.000,00

AQUISIÇÕES



PRESTAÇÃO



**CUSTO INSUMOS:** R\$ 3.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 7.000,00  
**PREÇO (ANTES DO SIMPLES):** R\$ 10.000,00

**APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES**  
2,33% CBS = R\$ 249,94 (recuperável)  
4,56% IBS = R\$ 489,33 (recuperável)

**RECOLHIDO:** R\$ 739,27 (PIS/COFINS + ISS)

**PREÇO DE VENDA DO SERVIÇO**  
R\$ 10.739,27

\* Não optante pelo Simples

**PREÇO FINAL PAGO À EMPRESA DO SIMPLES**  
R\$ 10.739,27

**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
R\$ 739,27

**CUSTO FINAL DO SERVIÇO CONTRATADO**  
R\$ 10.000,00

**+ 2,6%**

# Vantagens para as empresas do Simples: fim do ICMS-ST

## Fim do regime de substituição tributária vai reduzir custos e gerar simplificação para as empresas do Simples

- ✓ A EC 132/2023 não prevê o regime de substituição tributária (ICMS-ST), que é tão prejudicial às MPEs;
  - Com o fim do ICMS-ST, evita-se que as empresas do Simples (substituídas) tenham que pagar a mesma alíquota de ICMS aplicável às empresas de maior porte;
  - As empresas do Simples (substitutas e substituídas) se beneficiarão com a redução do custo financeiro (gasto com capital de giro), ao deixarem de recolher antecipadamente;
  - O ICMS-ST deixará de ser uma obrigação acessória adicional (fora do DASN), trazendo mais simplicidade para o dia a dia das empresas do Simples (substitutas); e
  - Os efeitos da inadimplência serão menos sentidos nas empresas do Simples (substitutas).

# Vantagens para as empresas do Simples: fim do ICMS/Difal

## Fim do diferencial de alíquotas (ICMS/Difal) vai gerar simplificação

- ✓ Empresas do Simples estão sujeitas ao ICMS/Difal no caso de operações de aquisição ou venda de mercadorias com outro estado. São três situações: i) na aquisição para o ativo permanente; ii) na aquisição para comercialização ou industrialização, com antecipação tributária; e iii) na venda ao consumidor final não contribuinte;
- ✓ O ICMS/Difal causa maior complexidade, uma vez que o ICMS precisa ser apurado e recolhido fora do Simples (fora da DASN); e
- ✓ A EC 132/2023 acaba com o problema da complexidade causado pelo ICMS/Difal às empresas do Simples.

**CNI** *Confederação  
Nacional  
da Indústria*