

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

---

Mário Sérgio Carraro Telles  
**Superintendente de Economia**

1 de outubro | 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

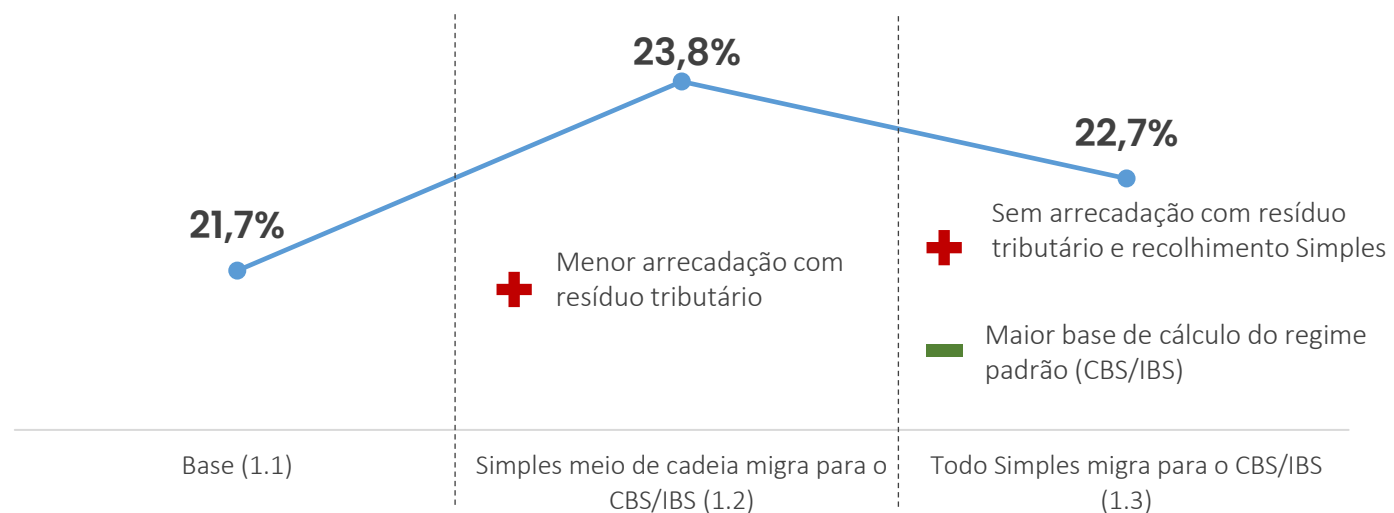
IRPJ, CSLL, INSS, IPI,  
**PIS/Cofins, ICMS e ISS**

## 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 (%)



Elaboração: LCA Consultores a partir de diversas fontes.

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

## EC 132/23

### (integralmente no Simples)

- Não apropriam crédito
- Transferem crédito de IBS e CBS no montante do Simples

## HOJE

- Não apropriam crédito
- Transferem crédito de PIS/Cofins e ICMS (com limitações)

## EC 132/23 (IBS e CBS apurados separadamente)

- Apropriam e transferem crédito integral de IBS e CBS

- ISS Empresa do Simples → Empresa do Simples e Empresa não optante do Simples: não há transferência de créditos
- PIS/Cofins e ICMS Empresa do Simples → Empresa do Simples: não há transferência de crédito
- PIS/Cofins Empresa do Simples → Empresa não optante do Simples (PIS/Cofins cumulativo): não há transferência de crédito
- 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
- ICMS Empresa do Simples → Empresa não optante do Simples: há transferência de crédito, em montante proporcional ao devido dentro da tabela do Simples



# Vantagens para as 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.

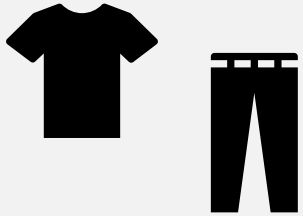
Nota: <sup>1</sup>Estimativa da CNI com base em dados da RFB para 2018

**Fim da cadeia**

**HOJE**

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

## MERCADORIAS ADQUIRIDAS



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

AQUISIÇÕES

## Empresa varejista

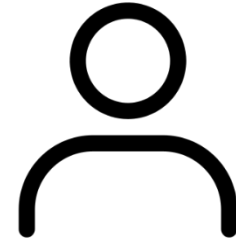
\* Optante pelo Simples (Anexo I da LC 123/2006 - Comércio)



VALOR ADICIONADO: R\$ 61,60  
PREÇO (ANTES DOS TRIBUTOS):  
R\$ 200,00

VENDA

## Consumidor final



### APURAÇÃO DOS TRIBUTOS NO SIMPLES (5,84%)

DÉBITO: R\$ 12,40 (5,84%\*R\$ 212,40)

CRÉDITO: **não há**

RECOLHIDO: R\$ 12,40

**TRIBUTAÇÃO TOTAL: R\$ 50,80**

(R\$ 12,40 + R\$ 38,40 da etapa anterior e não foi recuperado)

**CUSTO FINAL DO PRODUTO:**  
R\$ 212,80

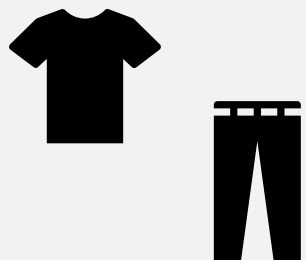
**Fim da cadeia**

**DENTRO**



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

## MERCADORIAS ADQUIRIDAS



**PREÇO  
(ANTES DO IVA):**  
R\$ 100,00

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

**PREÇO FINAL  
(COM IVA):**  
R\$ 128,00

**AQUISIÇÕES**

## Empresa varejista

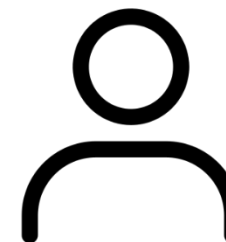
\* Optante pelo recolhimento do IBS/CBS dentro do Simples



**VALOR ADICIONADO:** R\$ 61,60  
**PREÇO (ANTES DO SIMPLES):**  
R\$ 189,60

**VENDA**

## Consumidor final



### APURAÇÃO DO IVA NO SIMPLES (5,84%)

**DÉBITO:** R\$ 11,76 (5,84%\*R\$ 201,36)

**CRÉDITO:** *não há*

**RECOLHIDO:** R\$ 11,76

**TRIBUTAÇÃO TOTAL: R\$ R\$ 39,76** (R\$ 11,76 + R\$ 28,00 da etapa anterior e não foi recuperado)

**- 5,4%**

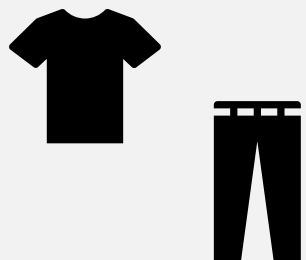
**CUSTO FINAL DO PRODUTO:**  
R\$ 201,36

**Fim da cadeia**

**FORA**

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

## MERCADORIAS ADQUIRIDAS



**PREÇO  
(ANTES DO IVA):**  
R\$ 100,00

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

**PREÇO FINAL  
(COM IVA):**  
R\$ 128,00

**AQUISIÇÕES**

## Empresa varejista

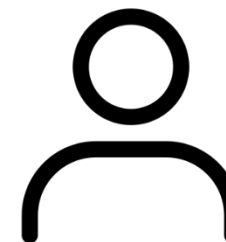
\* Optante pelo recolhimento do  
IBS/CBS fora do Simples



**VALOR ADICIONADO:** R\$ 61,60  
**PREÇO (ANTES DO IVA):** R\$ 189,60

**VENDA**

## Consumidor final



### APURAÇÃO DO IVA (28%)

**DÉBITO:** R\$ 45,25 (28%\*R\$ 161,60)

**CRÉDITO:** **R\$ 28,00** (IVA da aquisição das mercadorias)

**RECOLHIDO:** R\$ 17,25

**TRIBUTAÇÃO TOTAL:** R\$ 45,25

**- 2,8%**

**CUSTO FINAL DO PRODUTO:**  
R\$ 206,85

# Vantagens para as 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**

**industrial  
vende**

**PIS/Cofins**

**cumulativo**

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

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS



**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 4.687,50**

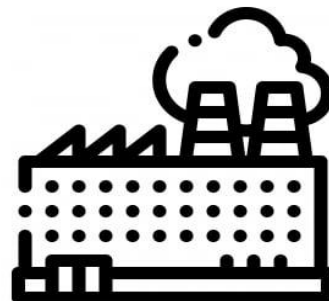
**TOTAL DE TRIBUTOS  
SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ R\$ 1.312,50**

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI

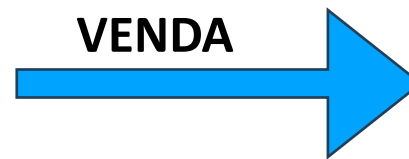
**28% = R\$ 1.312,50**

**PREÇO FINAL 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 (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**

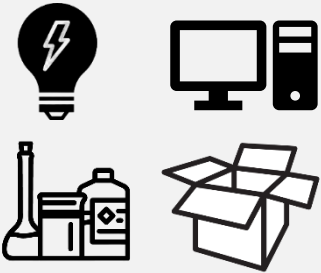
**CUSTO FINAL DO PRODUTO  
COMPRADO**  
**R\$ 10.283,70**

# 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



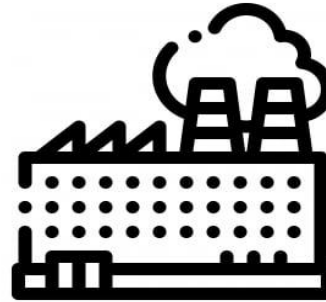
**CUSTO DOS INSUMOS:**  
R\$ 4.687,50

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**

28,0% IVA = R\$ 1.312,50

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

AQUISIÇÕES



VENDA



\* 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%**

**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

# 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



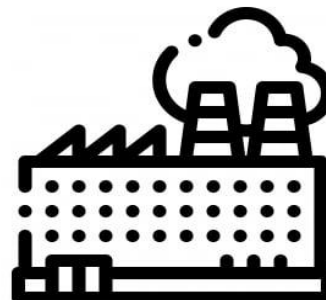
**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 4.687,50**

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

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

**PREÇO FINAL 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% 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**

**industrial  
vende**

**PIS/Cofins**

**não cumulativo**

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

## Indústria no Simples

## Empresa varejista

### INSUMOS



**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 4.687,50**

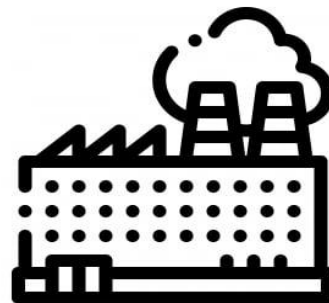
**TOTAL DE TRIBUTOS  
SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ R\$ 1.312,50**

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI

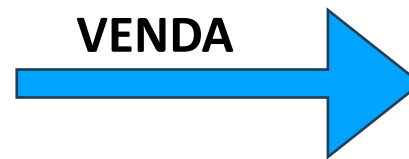
**28% = R\$ 1.312,50**

**PREÇO FINAL 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



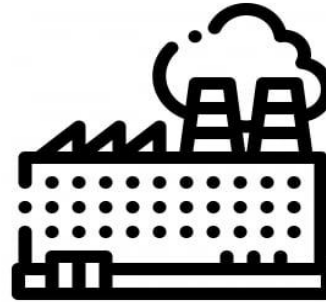
**CUSTO DOS INSUMOS:**  
R\$ 4.687,50

**TOTAL DE IVA SOBRE OS INSUMOS:**

28,0% IVA = R\$ 1.312,50

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

AQUISIÇÕES



VENDA



\* 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%

**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

# 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



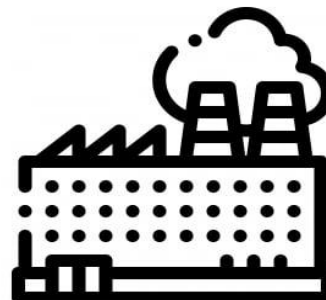
**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 4.687,50**

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

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

**PREÇO FINAL 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% 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**

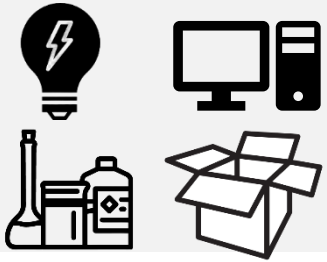
**serviços**

**PIS/Cofins**

**cumulativo**

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

## INSUMOS



**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 2.343,75**

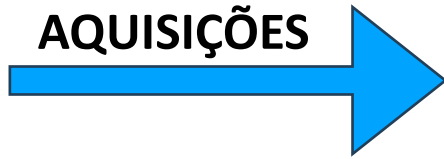
**TOTAL DE TRIBUTOS  
SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ 656,25**

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI

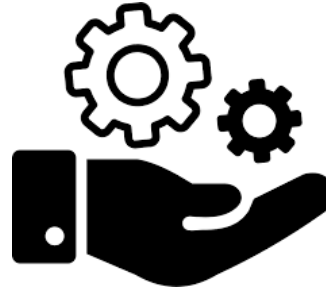
**28% = R\$ 656,25**

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

**AQUISIÇÕES**



## 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

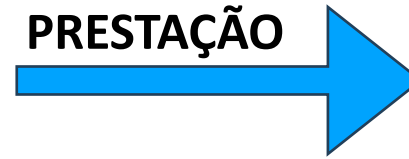
2,33% PIS/Cofins = R\$ 249,94 (não recuperável)

4,56% ISS = R\$ 489,33 (não recuperável)

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

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

**PRESTAÇÃO**



## Empresa contratante



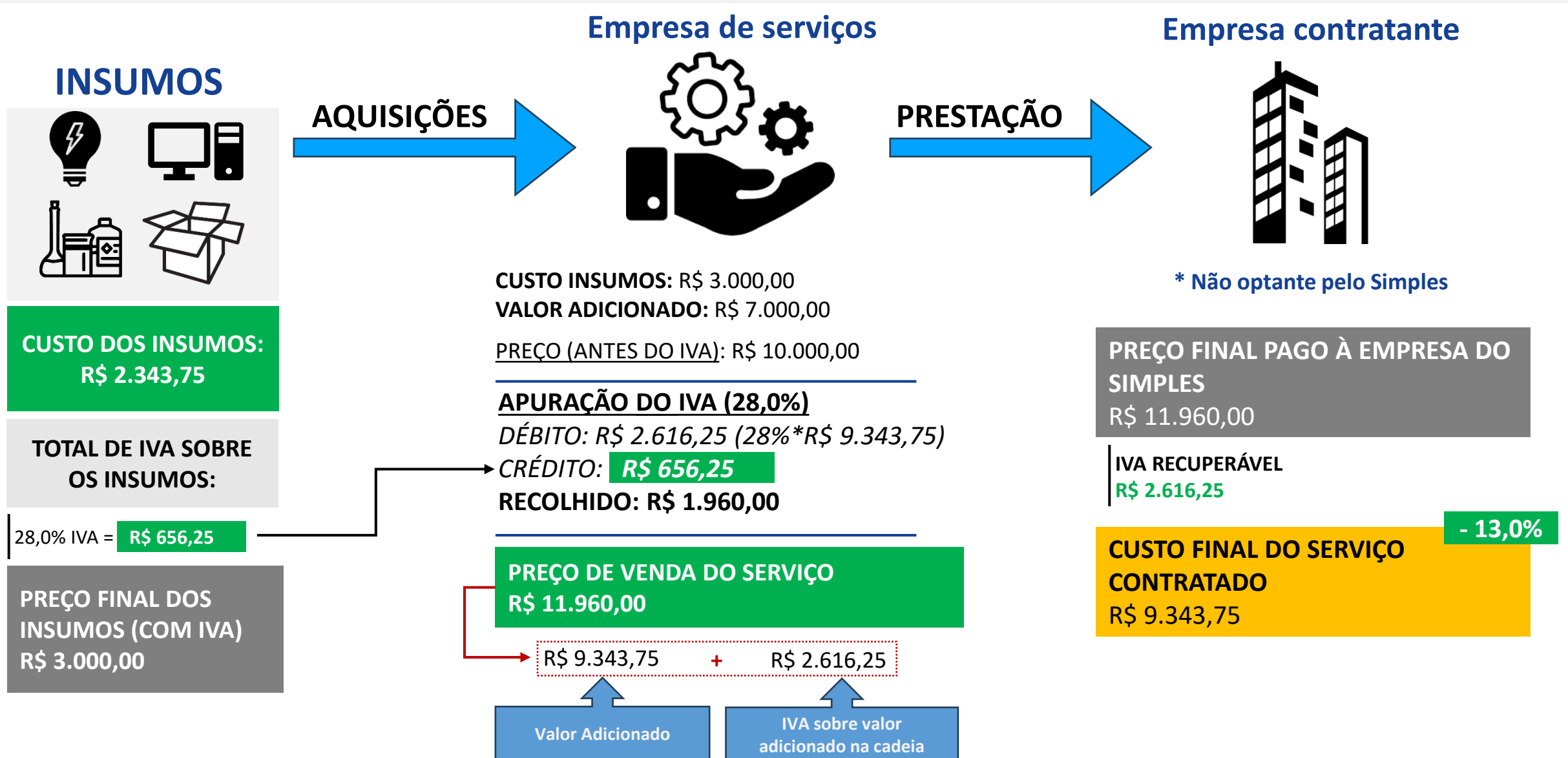
**\*PIS/Cofins cumulativo**

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

**NÃO HÁ TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**

**CUSTO FINAL DO SERVIÇO  
CONTRATADO**  
**R\$ 10.739,27**

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



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

## INSUMOS



**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 2.343,75**

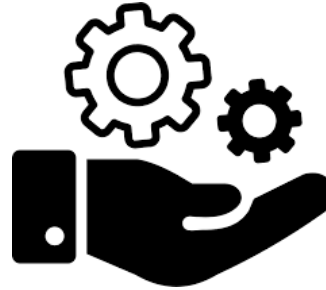
**TOTAL DE TRIBUTOS  
SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ 656,25**

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

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

**AQUISIÇÕES**

**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% 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**

**PRESTAÇÃO**

**Empresa contratante**



**\* 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**

**- 6,9%**



**Meio de cadeia**

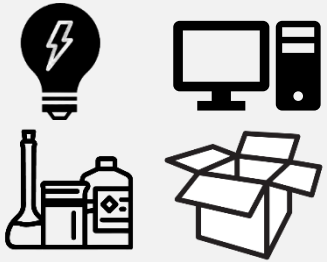
**serviços**

**PIS/Cofins**

**não cumulativo**

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

## INSUMOS



**CUSTO DOS INSUMOS:**  
**R\$ 2.343,75**

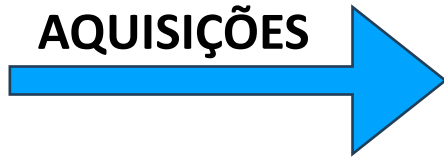
**TOTAL DE TRIBUTOS  
SOBRE OS INSUMOS:**  
(não recuperáveis)  
**R\$ 656,25**

ICMS  
PIS/Cofins  
IPI

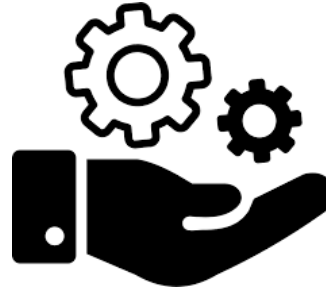
**28% = R\$ 656,25**

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

**AQUISIÇÕES**



## Empresa de serviços



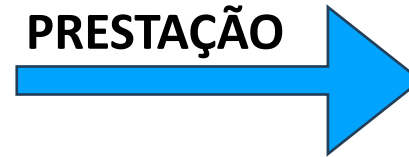
**CUSTO INSUMOS:** R\$ 3.000,00  
**VALOR ADICIONADO:** R\$ 7.000,00  
**PREÇO (ANTES DO SIMPLES):** R\$ 10.000,00

**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**

**PRESTAÇÃO**



## Empresa contratante



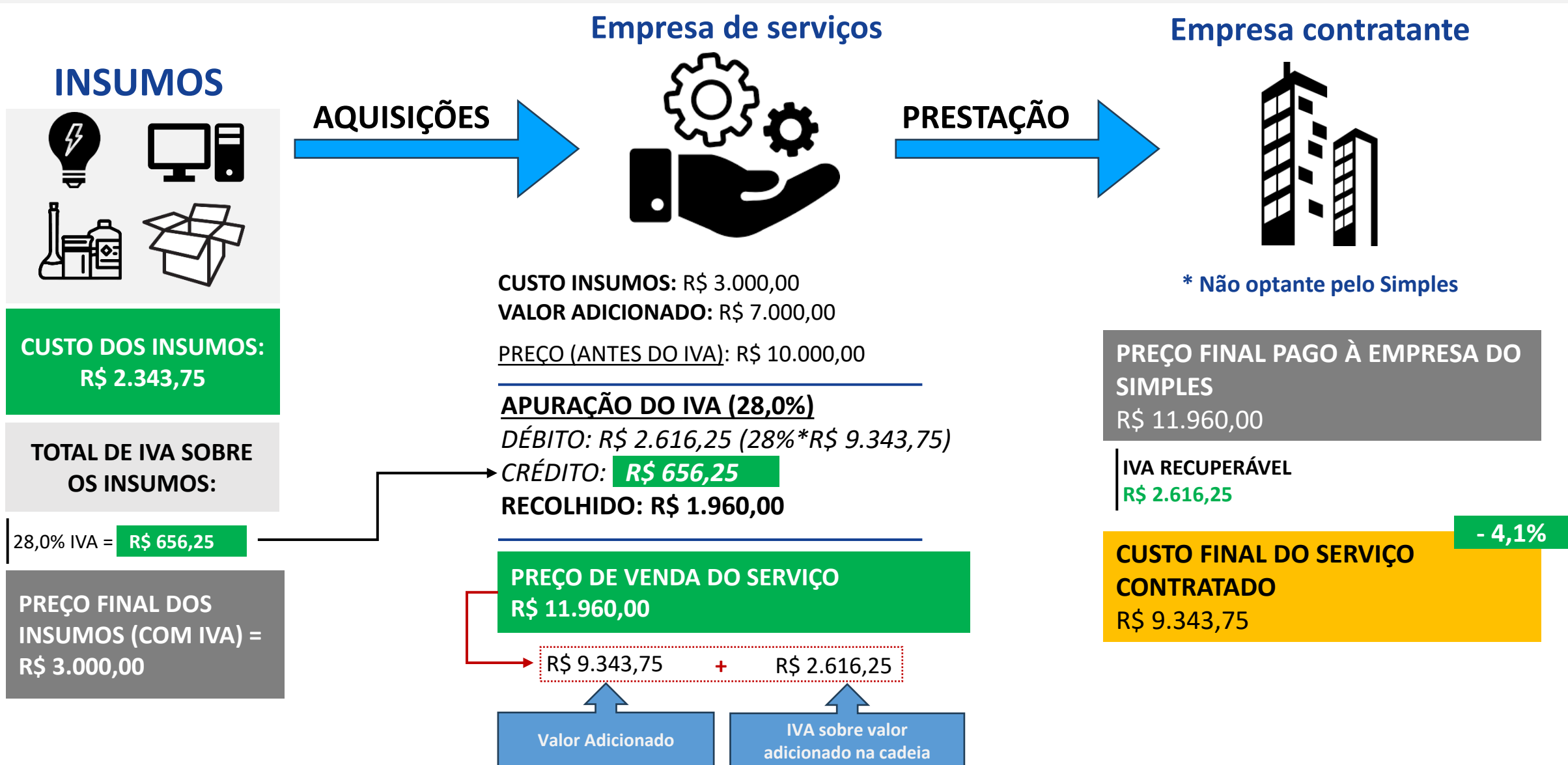
**\*PIS/Cofins não cumulativo**

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

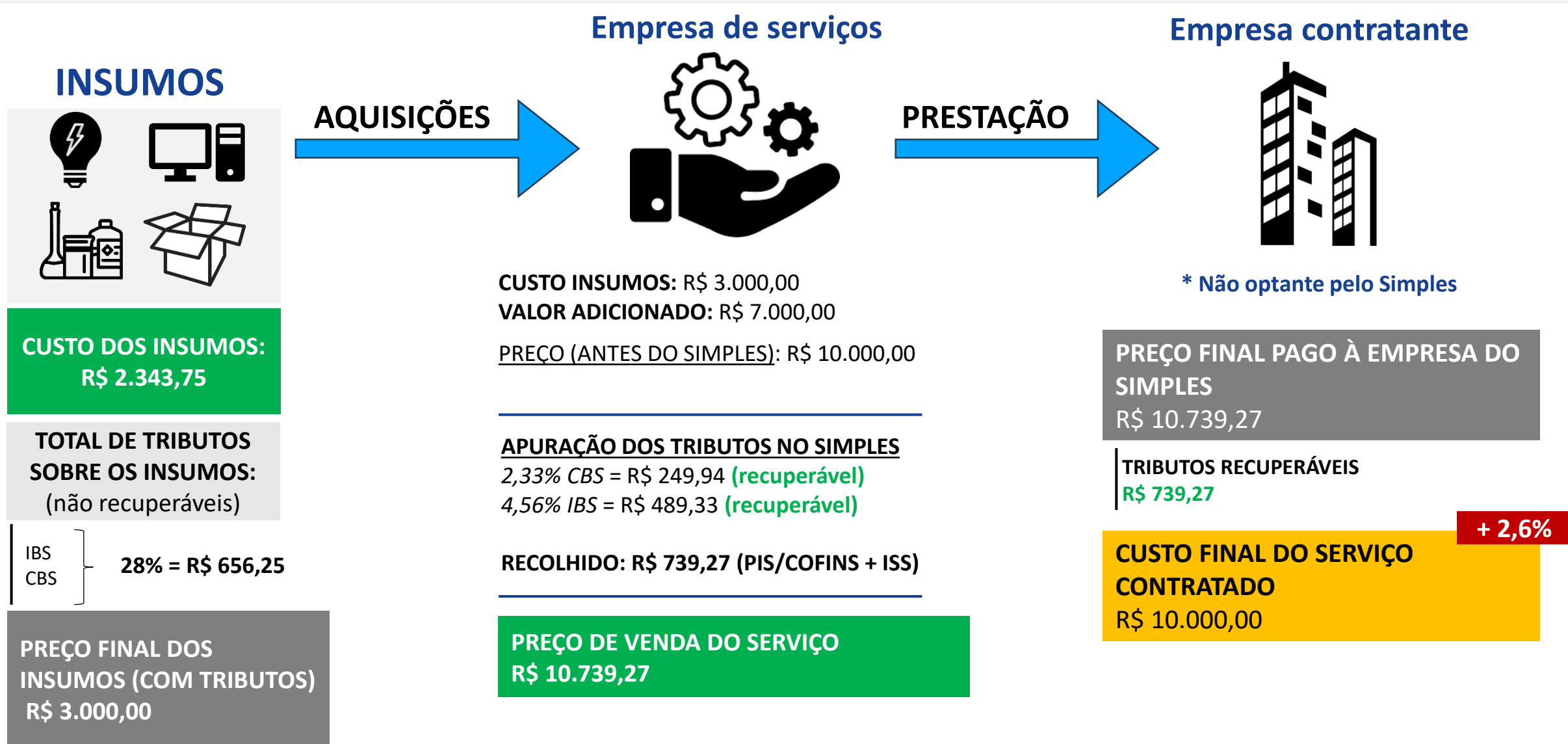
**TRIBUTOS RECUPERÁVEIS**  
**PIS/COFINS: 993,38**

**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)**



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



# Mais 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).

# Mais 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.

