

REFORMA TRIBUTÁRIA

O Roteiro Estratégico para Blindar
sua Empresa e Transformar a
Conformidade em Competitividade



França
O MEU CONTADOR
Gestão Empresarial.

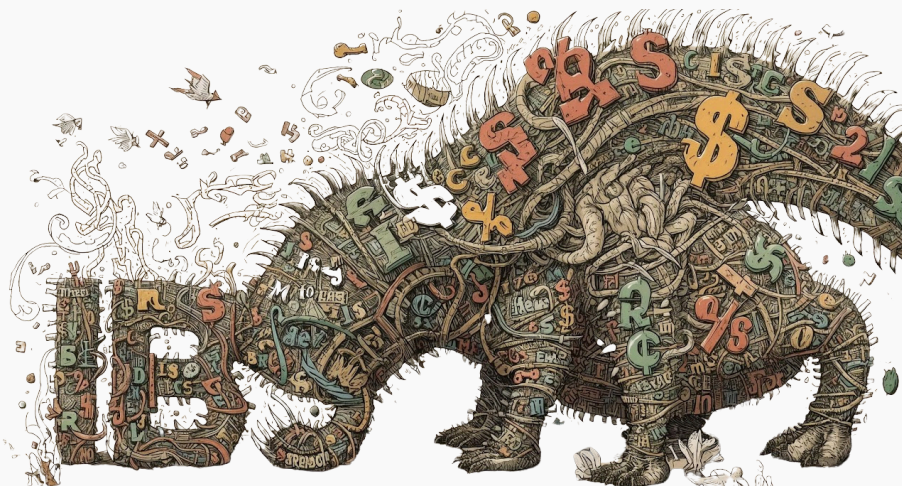


INTRODUÇÃO: O PROJETO QUE EXIGE SUA LIDERANÇA

A Reforma Tributária (EC 132/2023) não é apenas uma mudança de nomes, é uma **Reengenharia de Dados**. Com a sanção da **Lei Complementar 227/2026**, a conformidade digital passou a ser a única barreira entre o seu lucro e o custo tributário desnecessário. Este material é um mapa técnico para evitar que sua empresa perca competitividade por falhas de adaptação dos seus processos.

O REGIME DE TESTE JÁ É REALIDADE: Janeiro de 2026 marca o início da transição oficial. A emissão correta do CT-e e da NF-e com os novos campos de IBS e CBS não é mais opcional. É através deste preenchimento técnico que sua empresa garante o acesso às Alíquotas de Transição (Reduzidas) durante todo este ano.

Atenção ao detalhe: Não se engane pela 'Fase Educativa'. Embora o Fisco prometa não aplicar multas agora, qualquer erro no envio do XML causa o **recolhimento errado de impostos**. Sem o destaque correto, sua empresa perde o direito de pagar menos em 2026, gerando um **gasto desnecessário que vai direto contra o seu lucro**.



CAPÍTULO 1: O FIM DO CUSTO BRASIL (DE ONDE VIEMOS)

1.1. O Fardo da Planta Baixa Atual

O sistema que está sendo abandonado é o maior entrave para o crescimento da economia. A transição para o IVA Dual não é apenas uma troca de nomes; é uma mudança completa na arquitetura de como sua empresa calcula margem e crédito. O modelo antigo premiava quem conhecia as brechas; o novo modelo premia quem tem **tecnologia e conformidade**.

Problema Antigo	O Que Morre	Novo Cenário
Complexidade Burocrática	Eliminação de mais de 460 mil normas e 27 legislações de ICMS diferentes.	Unificação de regras e centralização da legislação.
Cumulatividade (Imposto sobre Imposto)	Fim da tributação em cascata que onera investimentos e exportações.	Não-Cumulatividade Plena (Crédito Amplo).
Guerra Fiscal	Fim da disputa entre estados para atrair empresas via benefícios fiscais	Tributação no DESTINO (local onde o bem ou serviço é consumido).

A transição exige uma mudança completa na arquitetura de como sua empresa calcula margem e crédito. Em 2026, o modelo antigo e o novo conviverão simultaneamente, dobrando a complexidade operacional. Sem o suporte de tecnologia e conformidade, a sua empresa corre o **risco real de recolhimento indevido ou duplicado** por falhas de parametrização no sistema.

CAPÍTULO 2: AS NOVAS REGRAS DO JOGO

2.1. O que Acaba e o que Começa

A Reforma não é apenas uma mudança de nomes, mas uma substituição completa da arquitetura tributária brasileira. Para simplificar o sistema, cinco tributos que geravam insegurança e burocracia serão extintos para dar lugar ao **IVA Dual** e ao **Imposto Seletivo**. Entender essa transição é o primeiro passo para garantir que sua empresa não pague impostos duplicados em 2026

O que ACABA (5 Tributos)

PIS, Cofins, IPI, ICMS e ISS

O que COMEÇA (IVA Dual)

CBS (Federal) + IBS
(Estadual/Municipal) + IS (Federal)

***O IS (Imposto seletivo)** tem como objetivo desestimular o consumo de itens prejudiciais à saúde ou ao meio ambiente, como bebidas, cigarros e veículos poluentes. Ele é monofásico e o custo será repassado integralmente ao preço final, sem gerar créditos na cadeia.*

PREÇO CHEIO
(Imposto Embutido)



IBS/CBS

PREÇO LÍQUIDO
(sua margem)

*"O cálculo 'Por Fora' exige uma revisão detalhada da sua política comercial. Não basta apenas atualizar o sistema; é fundamental reavaliar a composição dos seus preços para **mitigar o risco de perda de rentabilidade** durante a transição tributária".*

CAPÍTULO 3: A MECÂNICA DA OPORTUNIDADE

3.1. A Revolução do Crédito Financeiro (Pleno)

Se a página anterior mostrou o desafio da nova carga, esta apresenta a grande oportunidade estratégica da Reforma. A não-cumulatividade plena muda o jogo: o que antes era custo perdido, agora se transforma em crédito imediato no seu caixa. Para o empresário, isso significa que a eficiência da empresa passa a depender de uma gestão de compras inteligente e tecnicamente impecável.

Regra Antiga (PIS/COFINS/ICMS)	Regra NoVA (CBS/IBS)
Crédito restrito a insumos diretos	Crédito Imediato para TUDO usado na atividade (energia, aluguel, manutenção, etc.)
Crédito de Ativo Fixo demorado (em 48x)	Crédito sobre Ativo Fixo é TOTAL e IMEDIATO
Apropriação burocrática e sujeita a glosa	Atrelada ao pagamento efetivo via documento fiscal eletrônico

3.2. Setores com Tratamento Diferenciado

A lei prevê modelos diferenciados de alíquotas para proteger setores essenciais e promover a justiça social. Conhecer seu enquadramento é vital para a sua competitividade

- **60% de Redução:** Agronegócio, Alimentos, Saúde e Educação.
- **30% de Redução:** Profissionais Liberais regulamentados (Contadores, Advogados, Engenheiros, etc.).
- **Alíquota ZERO:** Cesta Básica Nacional e dispositivos médicos.

Atenção: O aproveitamento dessas reduções depende da correta vinculação do código **cClassTrib** ao seu cadastro de produtos. Uma falha nessa parametrização pode resultar na aplicação de alíquotas cheias, gerando um **impacto financeiro imediato e a redução da sua margem de lucro.**

CAPÍTULO 3: IMPACTO NO TRANSPORTE E LOGÍSTICA

3.1. Eficiência Logística e Conformidade Digital

O setor de transportes é um dos pilares da Reforma. A complexidade do antigo ICMS dá lugar a um sistema de crédito pleno, onde a eficiência da sua frota passa a depender diretamente da qualidade dos seus dados fiscais. Para o transportador, a conformidade digital não é mais um custo, mas a ferramenta que garante a recuperação de impostos sobre cada quilômetro rodado

- ✓ **Crédito de Combustível:** Garante o aproveitamento total de créditos sobre Diesel e Lubrificantes através do Regime Monofásico
- ✓ **CT-e de Nova Geração:** O Conhecimento de Transporte exige agora o destaque do IBS e da CBS para assegurar a dispensa de recolhimento em 2026.
- ✓ **Fim do ICMS-ST:** A substituição tributária no transporte é extinta, o que simplifica o fluxo interestadual, mas demanda atualização dos parâmetros tributários no seu emissor

Alerta transportador: A conformidade digital agora define sua margem. Um erro no preenchimento do CT-e em janeiro pode resultar em **recolhimento indevido de impostos**, comprometendo seu resultado financeiro durante o ano.

*No setor de transportes, a precisão dos dados é vital. Nossa equipe atua como o seu **apoio técnico estratégico**, trabalhando para que cada documento fiscal seja emitido em conformidade, buscando evitar custos invisíveis e otimizar o aproveitamento de créditos.*

CAPÍTULO 4: A NOVA DIVISÃO DE RESPONSABILIDADES.

4.1. O que o seu Contador (sozinho) não consegue fazer

Muitos empresários acreditam que a Reforma Tributária é um problema apenas 'do contador'. Com a **Apuração Assistida**, o sistema do Fisco passa a calcular o imposto de forma automatizada com base nos seus documentos fiscais (DF-e). Se o dado nasce errado no seu ERP ou faturamento, a falha é detectada instantaneamente pela **Nuvem Soberana**, impedindo correções manuais após a venda.

Processos a serem vistos	Responsabilidade da Contabilidade	Responsabilidade da Empresa
Cadastro de Produtos	Orientação sobre a regra fiscal geral.	Saneamento técnico de cada item e código cClassTrib.
Emissão de Notas Fiscais	Apuração dos impostos com base no XML enviado.	Parametrização técnica do ERP para os layouts da LC 227/2026 e garantia de integridade do XML
Créditos Fiscais	Lançamento dos créditos informados.	Validação na compra para garantir que o fornecedor pagou o imposto.

CHECK-LIST DE SOBREVIVÊNCIA JANEIRO 2026

- ✓ Revisão completa da árvore de produtos (cClassTrib)
- ✓ Teste de emissão em ambiente de homologação (IBS/CBS)
- ✓ Auditoria preventiva nos XMLs de entrada (Fornecedores)

*O **França O Meu Contador** oferece suporte estratégico na interpretação das normas, sendo a parametrização técnica final uma responsabilidade compartilhada com o fornecedor do seu software de gestão (ERP)*

CAPÍTULO 5: O MONITORAMENTO EM TEMPO REAL

5.1. Apuração Assistida e a Nuvem Soberana

O Fisco não esperará mais a sua declaração mensal. Através da **Apuração Assistida (AA)**, o sistema passa a calcular de forma automatizada os impostos com base nos seus Documentos Fiscais Eletrônicos (DF-e). Essa nova dinâmica da **Nuvem Soberana** exige que os dados de cada XML estejam impecáveis na origem para evitar divergências imediatas na conta corrente fiscal"



*O **cClassTrib** (6 dígitos) passa a atuar de forma integrada ao NCM como o novo DNA fiscal dos seus produtos. Um erro nesta vinculação dentro do seu ERP resultará em um cálculo incorreto do IVA e no risco de autuação pelo motor de regras da **Nuvem Soberana**.*

*Não se deixe enganar pela 'Fase Educativa'. Embora não haja multas de preenchimento até abril, o risco é de caixa: se o seu XML não destacar o IBS/CBS corretamente, você corre o risco de **perder o direito à carga tributária reduzida em 2026**. Sua empresa poderá recolher tributos onde teria direito a alíquotas de transição simbólicas*

5.2. O Fim da Guerra Fiscal: Tributação no Destino

O novo sistema garante que o imposto seja pago ao estado e município onde o consumidor final está localizado. Isso corrige distorções históricas, mas exige que sua tecnologia de faturamento identifique instantaneamente a regra fiscal do destino. Sem essa precisão, sua empresa corre o risco de bitributação ou perda de competitividade imediata

A complexidade de 2026 não é apenas tributária, é tecnológica. Se o seu dado nasce errado no ERP, o robô do Fisco (ROC) identifica a falha na Nuvem Soberana antes mesmo da mercadoria sair do seu depósito.

CAPÍTULO 6: A SOLUÇÃO ESTRUTURAL

6.1. Blindagem Digital e Conformidade de Dados

A IVA Tech é a nossa parceira estratégica de tecnologia, focada em preencher lacunas de parametrização que ERPs e contabilidades tradicionais podem não alcançar sozinhos. Especializada em **Inteligência de Dados Fiscais**, seu foco é mitigar riscos técnicos e operacionais, buscando uma transição para a Reforma com maior segurança para o seu fluxo de caixa



"Enquanto o mercado ainda tenta entender as leis, a IVA Tech já desenvolveu a metodologia para auditar o que realmente importa: a origem do dado dentro do seu faturamento."

Período

O que acontece na prática

2026

Ano de Transição: Início do IBS e CBS com alíquotas reduzidas (0,1% e 0,9%) para adaptação de sistemas e processos

2027

Extinção Total: PIS e COFINS deixam de existir; a CBS entra com alíquota cheia

2029-2032

Transição Gradual: Redução do ICMS/ISS e aumento proporcional do IBS

A IVA Tech acompanhará sua empresa em cada etapa desta jornada de 10 anos, oferecendo suporte contínuo para que sua operação permaneça atualizada frente às constantes mudanças da legislação.

CAPÍTULO 7: PACOTE SETUP 2026 — AÇÃO EMERGENCIAL

O Regime de Teste da Reforma Tributária já começou. Para garantir que sua empresa usufrua do benefício das **alíquotas reduzidas de transição** e evite recolhimentos indevidos, estruturamos o Pacote Setup: uma solução cirúrgica focada nos pontos mais críticos da nova fase fiscal.



Saneamento cClassTrib: Vinculação técnica do novo código de 6 dígitos ao seu cadastro de itens (operando em conjunto com o NCM) para mitigar riscos de erro no cálculo automatizado do IVA.



Auditoria de XML: Validação preventiva das tags de IBS/CBS/IS no seu faturamento para auxiliar no enquadramento correto das regras de dispensa de recolhimento em 2026



Diagnóstico de Conformidade: Avaliação técnica do cenário atual da sua empresa frente as principais mudanças da reforma tributária.

SERVIÇO

INVESTIMENTO

Diagnóstico Estratégico

Gratuito (Para clientes do França O Meu Contador)

Validação de XML

R\$ 299,90 (Até 6 XMLs)

Definição cClassTrib:

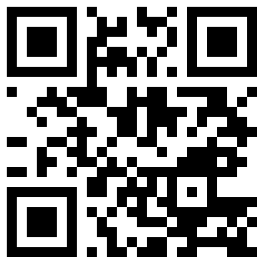
R\$ 399,90 (Até 40 itens)

Devido à complexidade técnica do saneamento de dados, o cronograma de serviços da Iva Tech para o primeiro trimestre de 2026 possui vagas limitadas. Garanta a conformidade da sua empresa antes da primeira janela de fiscalização da Nuvem Soberana.



França
O MEU CONTADOR
Gestão Empresarial.

A Reforma Tributária exige tecnologia, mas o seu sucesso depende de pessoas comprometidas. No **França O Meu Contador**, unimos infraestrutura de elite e um time robusto para garantir que sua jornada em 2026 seja de conformidade e crescimento.



(48) 3629-0411



comercial@omeucontador.com.br



[francaomeucontador](https://www.instagram.com/francaomeucontador)

**Agende sua análise técnica
agora pelo WhatsApp**

Este material possui caráter informativo e estratégico, baseado na legislação vigente (EC 132/2023 e LC 227/2026). A Reforma Tributária está em fase de regulamentação, podendo sofrer ajustes operacionais pelo Fisco, tanto em regras, como estruturas e alíquotas aqui citadas.