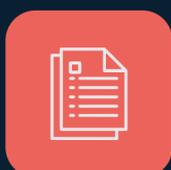


# VML



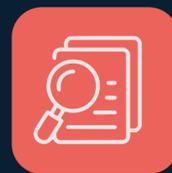
## Impactos e Estratégias para Empresas.

Reforma Tributária 2025



## Resumo.

---



Este material apresenta as **principais mudanças trazidas pela Reforma Tributária no Brasil**, destacando como elas impactam empresas de diferentes setores. Aqui, você vai encontrar **exemplos reais, simulações e estratégias para auxiliar o seu negócio na adaptação do novo sistema tributário**.

A transição para o novo regime, pretende promover **eficiência** e **transparência** no recolhimento de tributos, reduzindo custos e aprimorando a competitividade empresarial no país.

## O que você vai encontrar?

---



A Reforma Tributária representa uma das transformações mais significativas do sistema fiscal brasileiro nas últimas décadas. Sua implementação impactará diretamente a rotina, os processos e a gestão financeira dos negócios, exigindo preparação estratégica e adaptações desde já.

Com este documento, a VML quer apoiar gestores, profissionais e líderes empresariais na compreensão aprofundada das mudanças previstas. Trazemos uma abordagem prática e detalhada dos impactos da reforma, com estratégias que vão reduzir riscos, identificar oportunidades e garantir uma transição segura.

Trouxemos uma visão abrangente e objetiva do novo cenário, desde os fundamentos da Reforma até as melhores práticas para a sua empresa.

## Introdução e Compreensão da Reforma Tributária

Apresentação dos principais objetivos da reforma e uma visão geral das mudanças estruturais mais relevantes para a sua empresa.



## Análise de Impactos

Desafios da transição para 2026, com foco nos setores mais afetados. Abordagem prática sobre riscos imediatos e análise detalhada por segmentos econômicos.



## Estratégias e Preparação

Descubra como a tecnologia da VML pode ser sua aliada. Recuperação de valores, soluções para compensação tributária e elaboração de um plano de ação estruturado para a adaptação da sua empresa.

# 01

## Capítulo 01 Introdução.

### O impacto da Reforma Tributária no Sistema Fiscal Brasileiro.

A Reforma Tributária marca uma mudança significativa no complexo sistema fiscal do país, conhecido pela diversidade de tributos, legislações estaduais e municipais, além das obrigações acessórias que sobrecarregam muitas empresas.

“ A transição não é apenas técnica, mas uma oportunidade para otimizar recursos e evitar prejuízos. ”

**Vinícius Vieira Melo**  
(Sócio-Fundador da VML)

#### Sistema Atual.

Múltiplos tributos como PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS, com complexidades específicas e sobreposições que dificultam a gestão fiscal das empresas.

#### Período de Transição.

Coexistência de regimes tributários antigos e novos, exigindo atenção redobrada para cumprimento de ambas as estruturas fiscais simultaneamente.

#### Novo Sistema.

Implementação da CBS (Contribuição sobre Bens e Serviços) e IBS (Imposto sobre Bens e Serviços), com a promessa de simplificação e maior eficiência.

# 02

Capítulo 02

## Entendo a Reforma Tributária.

### O que você vai encontrar neste capítulo.

Contexto da reforma e justificativas

**Principais objetivos:** simplificação tributária, transparência e justiça fiscal

Aspectos políticos e econômicos que impulsionaram a reforma

### Tabela Comparativa:

Sistema Atual x Novo Sistema (CBS e IBS).

Aspecto	Sistema Atual	Novo Sistema (CBS e IBS)
Base de Incidência	Receita Operacional Bruta	Operações Onerosas de Bens e serviços
Encargos	Múltiplos tributos como PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS	Unificação
Alíquotas	Variadas	CBS (única); IBS será definida por Estados e Municípios individualmente

A reforma visa simplificar o recolhimento de tributos, reduzindo a carga burocrática e permitindo maior competitividade empresarial. Desta forma, os principais pontos destacados são:

- 01 Fusão de Impostos:** PIS, COFINS/IPI > CBS
- 02 Unificação Tributária:** ICMS/ISS > IBS
- 03 Coexistência de Regimes:** 2026
- 04 Simplificação:** Redução das obrigações acessórias

O sistema tributário brasileiro é composto por uma variedade de tributos, como **PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS**, o que contribui para a insegurança jurídica em razão da complexidade e da multiplicidade de normas e legislações, tanto em âmbito federal quanto estadual.

A fusão busca criar um sistema neutro e transparente, com regras unificadas e menos distorções de interpretação. Um mesmo produto ou serviço terá a mesma carga tributária. **Além disso, a reforma prevê que a cobrança dos tributos será feita no destino, ou seja, onde o consumo ocorre, e não na origem, evitando a guerra fiscal entre estados e municípios.**

A transição não será imediata. A legislação prevê:

**Alíquotas específicas por setor**, respeitando particularidades econômicas

**Tratamento diferenciado para áreas essenciais**, como saúde, educação e transporte público

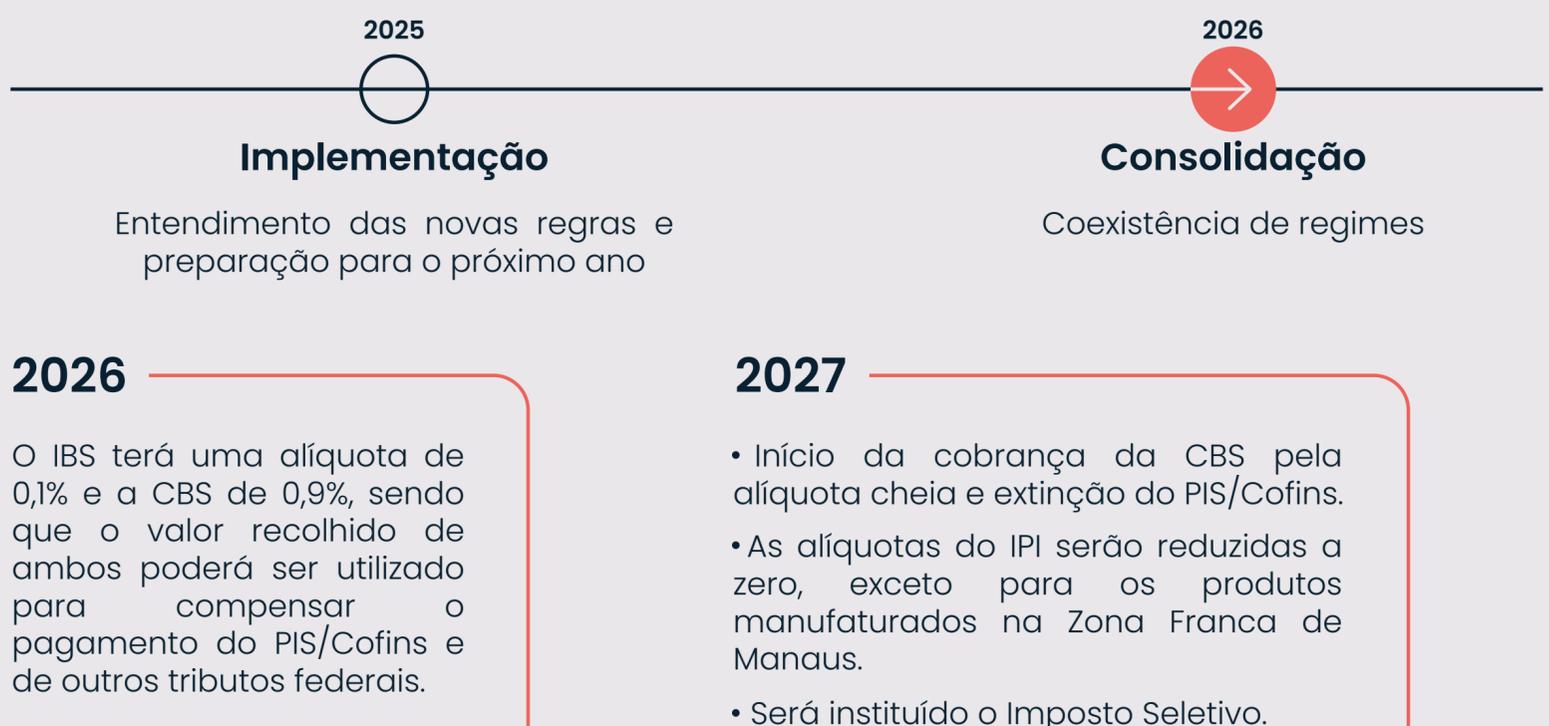
Possibilidade de **regimes especiais** para segmentos estratégicos

## Recuperação facilitada.

Empresas enquadradas nos regimes de Lucro Real e Lucro Presumido poderão usufruir de créditos tributários sobre seus custos e insumos operacionais, o que fortalece o princípio da não cumulatividade plena e evita a tributação em cascata.

## Linha do Tempo da Reforma.

A Reforma Tributária foi desenhada para ser implementada em etapas, permitindo que empresas se adaptem de forma progressiva. Essa transição planejada é essencial para evitar rupturas e garantir segurança jurídica durante o processo.



## 2029 a 2032

Transição do ICMS e do ISS para o IBS, com a redução gradual das alíquotas do ICMS e do ISS e o aumento gradual da alíquota do IBS.

## 2033

O ICMS, o IPI e o ISS serão extintos e o novo modelo entrará em vigência integralmente.

## Antecipação é vantagem competitiva.

Embora o novo modelo entre em vigor em 2026, o momento de agir é agora. A adaptação exige revisão dos sistemas internos, capacitação das equipes e uma análise estratégica dos impactos fiscais. As empresas que se antecipam saem na frente e ainda garantem:

Otimização da sua estrutura tributária atual e futura

Menos surpresas com alíquotas mais altas ou regras desfavoráveis

Alta conformidade, eficiência e redução de riscos

Utilização de créditos tributários dos últimos 60 meses (regime atual), mesmo no período de transição da reforma. Otimização do fluxo financeiro, mesmo com os novos impactos

Manter-se atualizado e buscar apoio especializado durante todas as fases da transição é uma estratégia indispensável para garantir uma migração segura e inteligente. **Muitas empresas só percebem o real impacto de uma reforma quando já estão imersas nas novas regras. No entanto, antecipar-se é essencial.**

Até o momento temos apenas uma legislação sobre a reforma, ainda existe uma série de definições que precisam ser estabelecidas, principalmente em questões de apurações, sistemas e procedimentos fiscais. **Por isso, contar com acompanhamento especializado é a chave para se adaptar.**

# 03

Capítulo 03

## Redução de Litígios e Simplificação.

**Um dos principais objetivos da Reforma é reduzir o número de litígios.**

Hoje, as empresas enfrentam disputas constantes sobre créditos e incidência de tributos como ICMS e ISS. A unificação e padronização trará menos interpretações divergentes e, **consequentemente, menos autuações e processos judiciais.**

Obrigações acessórias como SPED Fiscal, SPED Contribuições e declarações de ISS em diversos municípios também devem ser centralizadas, o que tende a reduzir a complexidade e abrir espaço para a automatização de processos fiscais.

**A padronização favorece o uso de tecnologias fiscais, fornecidas por empresas como a VML,** acelerando a eficiência no ambiente de negócios.

# 04

Capítulo 04

## Desafios da Transição em 2026.

A fase de transição exigirá cuidado redobrado: erros de interpretação podem resultar em multas e autuações. A mudança para o novo sistema tributário em 2026 representará um teste significativo para empresas brasileiras, trazendo riscos imediatos que precisam ser identificados e gerenciados adequadamente.

### Pagamentos Indevidos

Risco de bitributação devido ao conflito entre regras antigas e novas, com possibilidade de recolhimento simultâneo de tributos como PIS/COFINS e CBS sobre a mesma base de cálculo.

## Penalidades por descumprimento

Multas substanciais por atrasos ou divergências nos cálculos, além de possíveis restrições para participação em licitações públicas ou acesso a benefícios fiscais.

## Estratégias de Mitigação.

- 01 Checklist de Conformidade:** Criar materiais específicos que identifiquem claramente quais tributos seguem regras antigas, quais operações passam ao novo regime, e estabelecer um calendário preciso de prazos durante a transição.
- 02 Revisão Contábil:** Adequar o Plano de Contas e a codificação de receitas e despesas para refletir a nova legislação, implementando processos de auditoria interna para detecção proativa de inconsistências.
- 03 Treinamento de Equipes:** Não basta apenas o contador ou o CFO saberem as mudanças. Todas as áreas envolvidas (compras, vendas, financeiro, jurídico e até TI) devem ter pelo menos uma visão básica das alterações, para que se comuniquem de forma alinhada.
- 04 Tecnologia Jurídica:** Adotar sistemas de gestão tributária que incluam atualizações automáticas das normas e façam análises comparativas entre o regime antigo e o novo, identificando pontos de atenção e possíveis otimizações fiscais.



# 05

Capítulo 05

## Setores mais afetados pela Reforma Tributária.

### **Agronegócio.**

Desafios na transição de regimes de isenção e diferimento para insumos agrícolas, e oportunidades de recuperação de créditos não aproveitados de PIS/COFINS.

### **Indústria.**

Impacto significativo na substituição do IPI pelo IBS, potencial simplificação em processos interestaduais, necessidade de adaptação de sistemas ERP para a nova estrutura de alíquotas, e desafios na conciliação de regras de substituição tributária.

### **Serviços.**

Transformação profunda com a substituição do ISS municipal pelo IBS, redução da burocracia para operação em diferentes cidades, e necessidade de revisão de contratos e formação de preços em função de potenciais alterações nas alíquotas totais.

### **Construção Civil.**

Complexidades na tributação de materiais e obras em andamento durante a transição, necessidade de controle minucioso de documentos fiscais, e potencial simplificação na compensação de créditos com a unificação de ICMS e ISS.

# 06

Capítulo 06

## Estudo de caso.

Como visto no capítulo anterior, empresas de Construção Civil estão entre as mais afetadas pelas mudanças. Ao longo de 2026 parte das operações seguirão sob ICMS e ISS, enquanto outras migrarão para o IBS. Essa convivência entre regimes pode gerar perda de créditos e pagamentos duplicados.

Um dos clientes da VML, por exemplo, **recuperou R\$ 7.523.042,38 em créditos não identificados pela equipe interna e tributos pagos indevidamente**. Com esses valores, não foi preciso recolher os débitos mensais, pois foram compensados com os valores identificados em nossa revisão. Isso resultou em um efeito de economia real no caixa da empresa, sem o dispêndio de valores para pagamento de débitos correntes.



**Identificou R\$ 7,5 milhões em tributos pagos indevidamente**



**Multas e Penalidades**

Erros durante a transição podem gerar multas severas, que chegam a ultrapassar 100% do valor do tributo devido. Além do impacto financeiro, a empresa pode:

**Prejudicar sua reputação**

**Perder benefícios fiscais**

**Perder a Certificação Negativa de Débitos**

**Ficar inabilitada para licitações públicas**

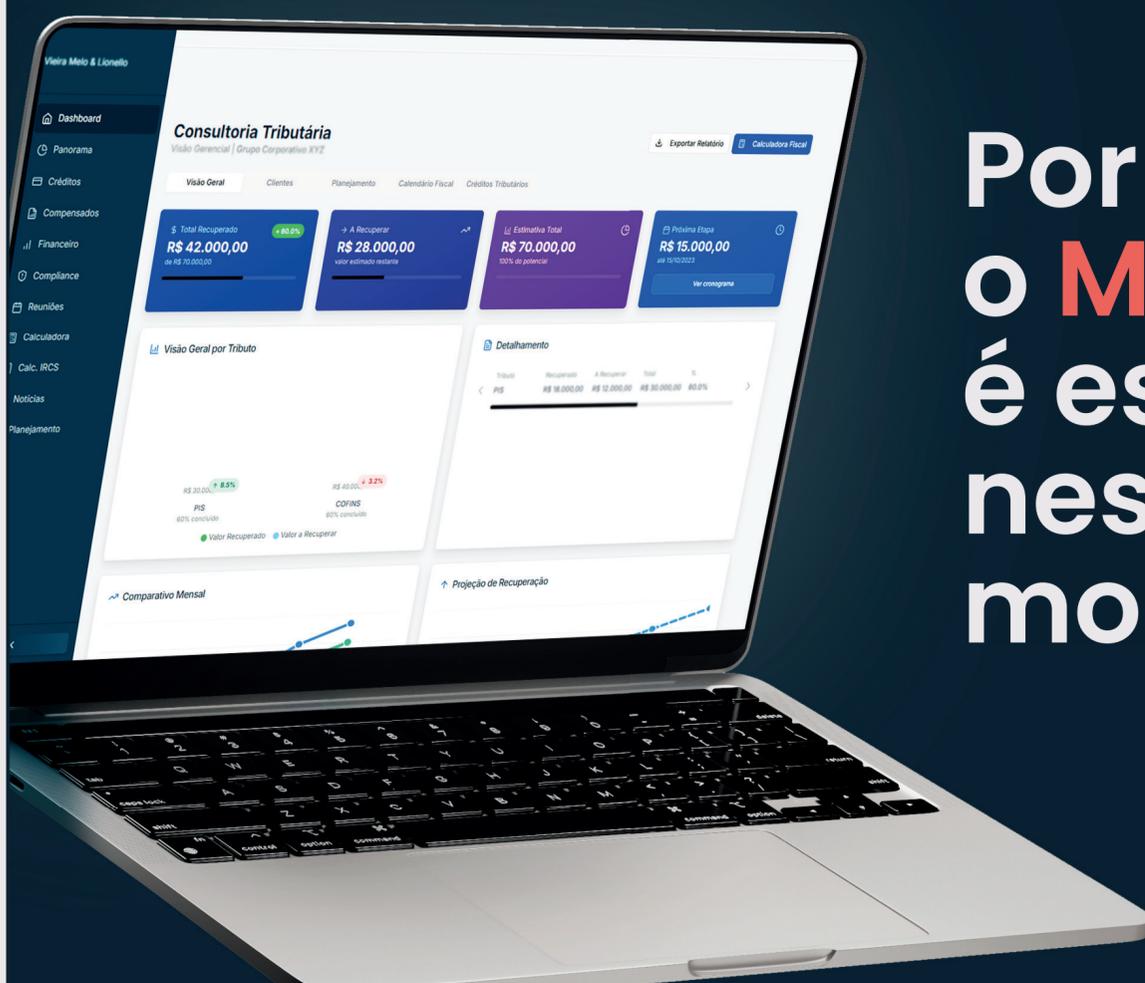
# 07

Capítulo 07

## Manager Tributário.

### Tecnologia como aliada.

A transição entre regimes tributários, prevista para os anos de 2026 e 2027, marca um dos maiores desafios fiscais para as empresas brasileiras. Nesse cenário, o **Manager Tributário da VML** surge como um aliado estratégico, integrando **tecnologia e inteligência de gestão** para garantir conformidade, mitigar riscos e aumentar o desempenho tributário das organizações.



Por que  
o **Manager**  
é essencial  
nesse  
momento?

O Manager é uma **plataforma inteligente de gestão tributária**, desenvolvida para enfrentar a complexidade do sistema brasileiro.

Em um ambiente com alterações constantes — são, em média, **37 novas regras tributárias por dia útil** — contar com tecnologia de ponta deixou de ser diferencial: é necessidade.

## Como a ferramenta atua?

### Análise de Créditos com controle de oportunidades

Rastreie automaticamente pagamentos indevidos e créditos tributários esquecidos, permitindo a compensação com segurança e agilidade. Esse acompanhamento contínuo evita perdas financeiras e otimiza o caixa da empresa.



### Dashboard Gerencial

Transforme dados fiscais e financeiros em decisões ágeis e estratégicas. Com um painel visual e interativo, a ferramenta entrega uma visão 360° da saúde tributária da sua empresa, em tempo real. Tome decisões com mais confiança e menos



### Auditoria tributária

Evite surpresas desagradáveis com fiscalizações. O Módulo de Auditoria realiza verificações contínuas, identifica inconsistências automaticamente e antecipa riscos fiscais. Mais do que prevenir autuações, ele garante que a sua empresa esteja sempre em conformidade com a legislação.



### Controle de Oportunidades

Aproveite ao máximo os créditos tributários que sua empresa tem direito. Este módulo centraliza a gestão de créditos, acompanha as compensações em tempo real e emite alertas inteligentes.

## Obrigações Acessórias

Esqueça planilhas e controles manuais. Com um calendário fiscal inteligente, o módulo garante que todas as entregas sejam feitas no prazo e de forma organizada.



## Planejamento Tributário

Simule, compare e escolha o melhor caminho. O módulo de Planejamento Tributário oferece ferramentas de projeção para avaliar diferentes cenários e estratégias, permitindo decisões com base em ganhos mensuráveis. Mais previsibilidade e inteligência na gestão de tributos.



## Portal de Atualizações Legais

Esteja sempre um passo à frente das mudanças na legislação. Com curadoria especializada, o portal entrega as atualizações fiscais e tributárias mais relevantes de forma clara e rápida, direto no seu painel.



## Compliance Tributário

Com tecnologia de monitoramento em tempo real, esse módulo assegura que sua empresa esteja sempre em linha com as obrigações legais. Detecta possíveis desvios antes que virem problemas e garante conformidade com eficiência e tranquilidade.

## Reforma Tributária e Calculadora de Transição

A Reforma Tributária já é uma realidade e vai transformar completamente o cenário fiscal brasileiro. **Para as empresas, isso representa um desafio: adaptar-se a um novo modelo de tributação, com novas regras, tributos e formas de apuração.** Mas também representa uma grande oportunidade para quem se prepara com antecedência e inteligência.

Pensando nisso, desenvolvemos o Módulo de Reforma Tributária, um dos recursos mais inovadores e estratégicos da nossa plataforma. Criado para dar suporte total às empresas durante o processo de transição, esse módulo combina tecnologia, inteligência fiscal e simulação em tempo real, **permitindo que você antecipe cenários, entenda impactos e tome decisões assertivas com segurança.**

## Simule o futuro com precisão.

Com o simulador integrado, sua empresa pode comparar o modelo tributário atual com o novo sistema proposto (CBS e IBS), analisando como a carga tributária se comportará por produto, serviço, segmento ou filial. O módulo realiza cálculos detalhados com base nas regras da reforma e nos dados reais da sua operação.

## Calculadora de Transição: mais clareza entre regimes.

Durante o período de transição, em que os regimes antigo e novo coexistirão, o planejamento será crucial. A Calculadora de Transição permite que sua empresa visualize mês a mês como será a evolução tributária nesse período, considerando efeitos como:

- Recolhimentos simultâneos;
- Compensações e aproveitamento de créditos acumulados;
- Possíveis distorções na carga tributária;
- Ajustes operacionais e financeiros necessários.

## **Decisões estratégicas através de dados.**

Com relatórios completos, dashboards comparativos e projeções inteligentes, sua empresa poderá:

- Avaliar riscos e oportunidades;
- Redesenhar estratégias comerciais e de precificação;
- Reorganizar a estrutura fiscal e financeira com base nos impactos previstos.

## **Atualizações em tempo real.**

Nosso módulo é dinâmico e evolui junto com a regulamentação da Reforma. Assim, sua empresa estará sempre alinhada com as mudanças legais, evitando retrabalhos e agindo com base em informações atualizadas e validadas por nossa curadoria tributária especializada.

## **Vantagem competitiva.**

Mais do que uma ferramenta, esse módulo é um diferencial estratégico. Ele prepara sua empresa para a transição com tranquilidade, reduz riscos de não conformidade e garante que você esteja pronto para operar no novo sistema tributário sem impactos negativos ou surpresas de última hora.

## **Com o Módulo de Reforma Tributária, sua empresa ganha:**

- Simulações reais com base nos dados da sua operação;
- Clareza no planejamento de curto, médio e longo prazo;
- Redução de riscos fiscais no período de transição;
- Aproveitamento máximo de créditos tributários;
- Confiança para tomar decisões estratégicas no momento certo.

# Método Tradicional vs. Análise Automatizada

## Comparativo

Método Tradicional	Análise Automatizada
Envolve conferência manual de notas fiscais e guias de recolhimento.	Softwares fazem a varredura de milhares de documentos em segundos.
Alto risco de erros humanos e omissões.	Identificam oportunidades de créditos e possíveis inconsistências em tempo real.
Custo elevado em horas de trabalho dos departamentos contábil e fiscal.	Redução drástica de custos de compliance.
Dificuldade para simular cenários em caso de mudanças repentinas na legislação.	Possibilidade de customizar parâmetros conforme o regime de cada empresa, inclusive prevendo o novo sistema de tributação.

## Com o que mais a VML pode ajudar?

Com uma ampla gama de soluções, temos tecnologias que permitem que **créditos não identificados voltem para o seu caixa**.

Além de garantir conformidade, a tecnologia também facilita a recuperação de valores pagos indevidamente nos últimos anos — especialmente em tributos como PIS, COFINS, ICMS, ISS e IPI. O processo normalmente envolve três etapas:





## **Auditoria fiscal retroativa**

Revisão de notas fiscais, guias e declarações dos últimos 5 anos para identificar erros de apropriação de créditos.



## **Mapeamento de oportunidades de compensação**

Cruzamento de dados entre entradas de insumos e recolhimentos feitos, buscando diferenças que indiquem pagamentos a maior.



## **Solicitação formal de compensação ou restituição**

Protocolado junto ao órgão competente, o pedido pode ser usado para abater tributos futuros ou gerar reembolso.

# 08

Capítulo 08

## O que vem pela frente?

A evolução tecnológica deve continuar avançando com o novo sistema tributário. Espera-se o surgimento de:

**Integradores fiscais completos**, conectando empresas a todos os entes federativos e automatizando o envio de dados fiscais.

**IA explicável**, que não apenas sugere compensações, mas também justifica tecnicamente suas recomendações, facilitando o diálogo com o fisco.

**Blockchain aplicado ao compliance fiscal**, garantindo a integridade de documentos e fortalecendo a segurança das informações declaradas.

### Como recuperar impostos pagos indevidamente?

Em meio à reforma tributária, revisar os tributos pagos pode reforçar o caixa da empresa. A recuperação de valores pagos a maior ou em duplicidade é legal, prevista na **legislação, e corrige distorções de anos.**

### Revisão dos últimos 5 anos

A lei permite recuperar tributos pagos indevidamente nos últimos cinco anos. Para isso, é essencial auditar notas fiscais, guias e obrigações acessórias como DCTFs, EFD-Contribuições e SPED Fiscal. Com apoio de especialistas e ferramentas tecnológicas, é possível encontrar falhas ocultas.

### Oportunidades de recuperação

Tributos como PIS/COFINS, ICMS, ISS e IPI são os mais propensos a erros. Créditos mal apropriados, tributação indevida ou recolhimento a maior são falhas comuns. A análise técnica revela valores a compensar ou restituir.

## Como reaver os valores

A empresa pode compensar os créditos com tributos futuros. O processo exige um pedido formal ao Fisco, com documentação completa. O suporte especializado reduz riscos de indeferimento.

# 09

## Capítulo 09 Conclusão.

A Reforma Tributária é complexa, cheia de variáveis e exigirá muito das empresas nos próximos anos. Mas com o suporte certo, ela pode se tornar uma oportunidade real de eficiência e economia fiscal.

Na VML, oferecemos um atendimento **consultivo e estratégico**, com atuação direta nas etapas mais críticas dessa transição:



### Diagnóstico fiscal personalizado

Analisamos os impactos da reforma na sua operação.



### Identificação de riscos e oportunidades

Revisão de créditos, simulações e planejamento proativo.



### Acompanhamento contínuo da legislação

Para garantir que sua empresa esteja sempre em conformidade.



### Suporte jurídico e tributário

Em todas as fases da transição.

Conte com a inteligência jurídica e fiscal da VML para navegar com segurança e estratégia pela Reforma Tributária.

**Próximo passo?**  
**Fale com nossos especialistas.**



**A sua empresa está preparada  
para essa transformação?**

Fale com a gente e descubra!