

PLANEJAMENTO

TRIBUTÁRIO

TEORIA E PRÁTICA



SILVIO CREPALDI

@professor.crepaldi



SILVIO CREPALDI

Planejamento tributário no
**REGIME DE
TRIBUTAÇÃO PELO
LUCRO REAL**

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

TEORIA E PRÁTICA

OBJETIVOS

Aprender as apurações do IRPJ, da CSLL, do PIS/PASEP e da COFINS sob o regime de tributação do Lucro Real, de forma a possibilitar a opção menos onerosa para a empresa, dentro dos limites legais e princípios éticos, após a Reforma Tributária.

**Arts. 257 a 586, Decreto 9.580/2018,
Decreto-Lei 1.598/1977
Lei 11.638/2007 e Lei 12.973/2014.**



LUCRO REAL

O que é e como funciona este regime tributário fundamental para empresas brasileiras?



Conceito Base

O Lucro Real é um regime tributário onde os tributos são calculados sobre o lucro líquido efetivamente apurado, ou seja, receita menos despesas e ajustes legais.

Impostos Aplicáveis

Aplica-se principalmente ao IRPJ (15% + adicional de 10% sobre lucro que exceder R\$ 20 mil/mês) e à CSLL (9% a 12%).

Flexibilidade de Apuração

Permite apuração mensal, trimestral ou anual, com pagamento proporcional ao lucro real da empresa.

Vantagem Importante: Empresas com prejuízo fiscal não recolhem IRPJ e CSLL, podendo compensar prejuízos em períodos futuros.

Quem deve optar ou é obrigado ao LUCRO REAL?

Empresas com Obrigatoriedade

Faturamento Elevado

Obrigatório para empresas com faturamento anual superior a **R\$ 78 milhões**.

Operações Internacionais

Empresas que recebem lucros ou rendimentos do exterior.

Setor Financeiro

Empresas do setor financeiro: bancos, cooperativas de crédito, seguradoras, entidades de previdência aberta, entre outras.

Benefícios Fiscais

Organizações que usufruem de benefícios fiscais (isenções ou reduções).

Opção Estratégica

Também é **indicado** para empresas com margens de lucro baixas, altos custos operacionais ou que trabalham com substituição tributária, proporcionando maior eficiência tributária.

Vantagens do Regime de LUCRO REAL



Tributação Justa

Tributação proporcional ao desempenho real da empresa, evitando recolhimento sobre lucro presumido e garantindo equidade fiscal.



Dedução Completa

Possibilidade de deduzir todas as despesas operacionais legítimas, reduzindo significativamente a base de cálculo dos tributos.



Compensação de Prejuízos

Compensação de prejuízos fiscais em exercícios futuros, otimizando a carga tributária ao longo do tempo.


Credibilidade & Transparência

- Maior transparência contábil
- Facilita acesso a crédito
- Atrai investidores
- Fortalece relacionamento bancário

Gestão Estratégica

- Planejamento tributário flexível
- Ajustes contábeis estratégicos
- Controle rigoroso das finanças
- Redução de riscos fiscais

"O regime de **Lucro Real** oferece a base mais sólida para empresas que buscam crescimento sustentável e conformidade fiscal completa."



PIS e COFINS no Regime de Tributação pelo LUCRO REAL

Conceito, Fundamentação Legal e Cálculo

PROFESSOR

Silvio Crepaldi



Conceito e Regime de Apuração no LUCRO REAL

Contribuições Sociais Federais

PIS (Programa de Integração Social) e **COFINS** (Contribuição para Financiamento da Seguridade Social) incidem sobre a receita bruta das empresas brasileiras.

Regime Não Cumulativo

No Lucro Real, aplicam-se alíquotas de **1,65% para PIS** e **7,6% para COFINS**, permitindo desconto de créditos fiscais.

Diferente do regime cumulativo (Lucro Presumido), permite o desconto de créditos fiscais vinculados a custos, despesas e encargos essenciais à atividade empresarial.

Base Legal Principal: Leis nº 10.637/2002 (PIS) e nº 10.833/2003 (COFINS), regulamentadas pela Instrução Normativa RFB nº 2.121/2022, que consolidou e atualizou as regras tributárias.



Fundamentação Legal Atualizada

IN RFB 2.121/2022

Revogou a IN 1.911/2019, trazendo maior segurança jurídica e novas interpretações sobre créditos de **PIS** e **COFINS** para empresas no Lucro Real.

Créditos Permitidos

- Gastos com transporte de empregados.
- Insumos essenciais para produção.
- Serviços contratados para atividade.
- Frete na aquisição de Insumos.

Exclusão do ICMS

Confirmada pelo STF e refletida na legislação, impactando diretamente o valor da base de cálculo tributável.

Receitas Financeiras

Tributadas com alíquotas específicas: **0,65%** (PIS) e **4%** (COFINS), conforme Decreto nº 8.426/2015.

Quais empresas podem se enquadrar no LUCRO REAL?

O REGIME DE TRIBUTAÇÃO pelo **Lucro Real** é uma modalidade que oferece **vantagens estratégicas** para diversos perfis empresariais.

Compreender quem deve ou pode adotar esse sistema é fundamental para o planejamento tributário eficiente.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Empresas obrigadas ao LUCRO REAL

Algumas EMPRESAS são **legalmente obrigadas** a adotar o regime de Lucro Real, independentemente de outras considerações. Essa obrigatoriedade visa garantir maior controle fiscal sobre operações de grande porte e setores estratégicos da economia.



Alto faturamento

Empresas com receita bruta anual superior a R\$ 78 milhões são obrigatoriamente enquadradas no Lucro Real por determinação legal.



Instituições financeiras

Bancos, seguradoras, cooperativas de crédito e instituições financeiras devem adotar esse regime devido à natureza de suas operações.



Operações internacionais

Empresas que recebem lucros, rendimentos ou *royalties* do exterior são obrigadas a utilizar o Lucro Real para controle fiscal.



Atividades específicas

Operações como *factoring*, securitização de créditos e empresas com benefícios fiscais também exigem obrigatoriamente esse regime.

Art. 257, Decreto 9.580/2018

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Empresas que podem optar pelo LUCRO REAL

Além das empresas obrigadas, muitas organizações podem optar voluntariamente pelo **Lucro Real** como estratégia de otimização tributária.

Essa escolha pode resultar em economia significativa quando bem planejada.

1

Margens de lucro reduzidas

Empresas com margens inferiores a 32% ou que apresentam prejuízo fiscal podem se beneficiar, pois pagam impostos apenas sobre o lucro efetivo apurado.

2

Altos custos operacionais

Indústrias e negócios com despesas elevadas em matéria-prima, energia elétrica, logística e fretes conseguem deduzir esses custos da base tributável.

3

Substituição tributária

Empresas que comercializam mercadorias sujeitas à substituição tributária podem reduzir a carga fiscal através das deduções permitidas no Lucro Real.

4

Planejamento estratégico

Qualquer empresa pode optar voluntariamente para aproveitar deduções legais, incentivos fiscais e realizar um planejamento tributário mais preciso e vantajoso.

A photograph of a wooden desk with a calculator, a pen holder with three pens, a small potted plant, and a notebook. The notebook has a page titled 'Quarterly Report 24'. The background is a blurred cityscape seen through a window.

Balancete de REDUÇÃO e SUSPENSÃO no LUCRO REAL

Conceito e aplicação prática de uma ferramenta estratégica para otimização tributária.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

A photograph of a desk with a modern lamp, two thick brown leather-bound books titled 'CÓDIGO TRIBUTÁRIO NACIONAL' and 'CÓDIGO TRIBUTÁRIO', and a clipboard with papers.

Balancete de REDUÇÃO e SUSPENSÃO

Definição

Instrumento contábil que permite às empresas optantes pelo Lucro Real suspender ou reduzir o recolhimento mensal do **IRPJ** e **CSLL**.

Base Legal

Lei 8.981/1995, artigo 35, e regulamentação do RIR.

Finalidade

Demonstra que o imposto já recolhido excede o devido no período acumulado por meio de balanços mensais.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Como funciona na Prática?

Modalidades de Aplicação

01

Suspensão

Quando o imposto recolhido acumulado é igual ou superior ao devido, evitando recolhimentos desnecessários.

02

Redução

Quando o imposto estimado é maior que o apurado pelo balancete, permitindo recolher valor menor.

03

Dispensa

Empresas com prejuízo fiscal desde janeiro podem dispensar o recolhimento mensal.



Importante: O balancete deve ser elaborado conforme normas contábeis e fiscais, registrado no Livro Diário e no LALUR.

Importância e Benefícios Estratégicos



Fluxo de Caixa

Evita pagamento excessivo de tributos, liberando recursos financeiros para investimentos e operações da empresa.



Conformidade

Exige rigor técnico e aprovação do contador responsável para garantir total conformidade com a legislação.



Planejamento

Ferramenta estratégica essencial para planejamento tributário eficiente e controle fiscal preventivo.

Exemplo prático: Empresa que acumulou imposto pago maior que o devido pode suspender recolhimentos mensais até o ajuste final no lucro real anual.



PROFESSOR

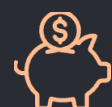
Silvio Crepaldi

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO no Regime de Tributação pelo LUCRO REAL

Objetivos, técnicas e aplicação estratégica
para otimização fiscal Empresarial.



Por que o PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO é essencial no LUCRO REAL?



Redução Legal da Carga Tributária

Permite diminuir legalmente os tributos através da correta identificação e dedução de despesas operacionais, financeiras e amortizações permitidas por lei.



Aproveitamento de Créditos Fiscais

Facilita o uso estratégico de créditos fiscais de **PIS**, **COFINS** e **ICMS**, além dos incentivos fiscais setoriais específicos disponíveis.



Prevenção de Autuações

Evita multas e penalidades através do cumprimento rigoroso das obrigações acessórias e manutenção da conformidade fiscal.

Exemplo Prático: Ao deduzir corretamente despesas com energia elétrica, frete e salários, uma empresa pode diminuir significativamente o lucro tributável e, conseqüentemente, reduzir substancialmente o valor dos tributos devidos.

Técnicas e aplicação prática do PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

01

Otimização das Deduções

Classificar corretamente todas as despesas dedutíveis para maximizar os abatimentos legais permitidos pela legislação tributária.

02

Créditos Fiscais Estratégicos

Utilização inteligente de créditos fiscais não cumulativos para reduzir significativamente tributos como PIS/COFINS.

03

Reorganização Societária

Análise de estruturas societárias e aproveitamento de incentivos fiscais específicos do setor de atuação da empresa.

04

Monitoramento Contínuo

Acompanhamento constante da legislação tributária para adaptação rápida às mudanças e novas oportunidades.

Caso de Sucesso: Uma empresa industrial com altos custos operacionais conseguiu reduzir em 20% o valor do IRPJ anual após implementação de planejamento tributário estruturado e estratégico.



PAT no LUCRO REAL: Limites e Contribuição Previdenciária


Entendendo os aspectos fiscais e previdenciários do Programa de Alimentação do Trabalhador para empresas no **REGIME DE TRIBUTAÇÃO DO LUCRO REAL**.

Globaltax Solutions®



PROFESSOR

Silvio Crepaldi

 GlobalTax
Solutions

Navigate complexity.
Achieve growth.

O que é o PAT e sua dedução no LUCRO REAL

Programa Voluntário

Criado pela **Lei nº 6.321/1976** para melhorar a alimentação dos trabalhadores, oferecendo incentivos fiscais significativos às empresas participantes.

Benefício Fiscal Duplo

Empresas no Lucro Real podem deduzir o dobro das despesas com PAT do IRPJ, limitado a 4% do imposto devido (Lei nº 9.532/97).

Processo em Duas Etapas

A dedução ocorre contabilmente como despesa operacional e diretamente no cálculo do imposto, respeitando os limites legais estabelecidos.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Limites e Restrições Recentes no PAT

1 — Decreto nº 10.854/2021

Impôs novas restrições: dedução limitada a despesas com tíquetes para trabalhadores que ganham até 5 salários mínimos.

2 — Exceções para Serviços Próprios

Empresas com refeitório próprio ou convênios com entidades credenciadas podem deduzir integralmente, sem limitação por faixa salarial.

3 — Teto de Dedução

Valor máximo fixado em até 1 salário mínimo por trabalhador; valores excedentes não são aproveitados para dedução fiscal.

4 — Questionamentos Judiciais

As restrições têm gerado debates nos tribunais por potencialmente extrapolarem o escopo da lei original do PAT.



Contribuição Previdenciária e Impactos Práticos

Natureza Não Salarial

Os benefícios do PAT não possuem natureza salarial e não integram a base de cálculo para contribuição previdenciária nem FGTS.

Teto INSS 2025

R\$ 8.157,41 com alíquotas progressivas de 7,5% a 14% para empregados. O PAT não altera essa base de contribuição.

Controle Contábil

Empresas devem destacar as despesas do PAT separadamente na contabilidade e observar rigorosamente os limites estabelecidos.

Conclusão: O PAT no Lucro Real representa importante benefício fiscal, mas exige rigoroso cumprimento das novas regras para maximizar deduções e minimizar riscos tributários e trabalhistas.



Gestão de Riscos

Atenção às novas regras é fundamental para evitar autuações fiscais e maximizar os benefícios da dedução.

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO no Regime de LUCRO REAL após a Reforma de 2026

Navegando as transformações do sistema
tributário brasileiro com estratégia e excelência



Contexto e Panorama da Reforma Tributária 2026

Compreendendo as mudanças estruturais que estão reformulando o cenário fiscal brasileiro e criando novas oportunidades para **GESTÃO TRIBUTÁRIA ESTRATÉGICA**.



A Maior Reforma Tributária em Décadas

Emenda Constitucional 132/2023

Aprovada em dezembro de 2023, marca o início da maior transformação tributária desde a Constituição de 1988

Transição até 2033

Implementação gradual do modelo de IVA dual (CBS + IBS) ao longo de 7 anos, garantindo adaptação segura

Objetivos Centrais

Simplificar o sistema, eliminar a cumulatividade e aumentar a transparência fiscal para todos os contribuintes

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Marco histórico para o sistema tributário brasileiro

A votação da **Reforma Tributária** representa décadas de debate e construção de consenso para modernizar a tributação nacional.



PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Substituição dos Tributos: De 5 para 2

Antes da Reforma

- PIS e COFINS (federais)
- ICMS (estadual)
- ISS (municipal)
- IPI (federal)

Sistema complexo, cumulativo e com múltiplas interpretações

Após a Reforma

- **CBS** - Contribuição sobre Bens e Serviços (substitui PIS/COFINS)
- **IBS** - Imposto sobre Bens e Serviços (substitui ICMS/ISS)
- IPI reduzido a zero em 2027 (exceto ZFM)

Modelo simplificado, não-cumulativo e transparente



Impactos Gerais para as Empresas

1

Fim da Cumulatividade

Crédito amplo e financeiro sobre toda a cadeia produtiva, eliminando a tributação em cascata que onerava preços

2

Controle Aprimorado

Maior exigência de controle contábil, transparência fiscal e rastreabilidade de operações

3

Adaptação Tecnológica

Necessidade urgente de modernização de sistemas ERP, *softwares* fiscais e processos internos de gestão



PROFESSOR

Sílvio Crepaldi

O Regime de LUCRO REAL no Novo Cenário Tributário

Descobrimos como o regime de maior precisão fiscal se torna ainda mais estratégico no contexto da reforma tributária.

O Que é o LUCRO REAL?



Definição e Características

O Lucro Real é o regime de tributação baseado no lucro efetivo apurado pela contabilidade da empresa, ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal.

Obrigatoriedade

- Empresas com faturamento anual superior a R\$ 78 milhões
- Instituições financeiras e seguradoras
- Empresas com benefícios fiscais específicos

Vantagens Principais

- Compensação de prejuízos fiscais de exercícios anteriores
- Dedução integral de despesas operacionais comprovadas
- Maior precisão na tributação efetiva

Por que o LUCRO REAL ganha força com a Reforma?



Alinhamento com IVA Dual

Perfeita integração com o modelo de IBS e CBS, permitindo aproveitamento otimizado dos créditos fiscais



Aproveitamento Ampliado

Capacidade superior de recuperar créditos tributários em toda a cadeia de suprimentos e operações



Compliance Facilitado

Escrituração completa já alinhada às exigências de transparência do novo sistema tributário

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Eficiência Tributária 2026

Comparação entre regimes de tributação empresarial no Brasil



Lucro Real



Alíquota efetiva



Base de cálculo



Complexidade



Risco fiscal

Lucro Presumido



Base de cálculo



Complexidade



Risco fiscal



Setores indicados

Carga tributária total

10%

Percentual de impostos

20%

10%

Simulação para o ano de 2026 – valores ilustrativos

LUCRO REAL: maior controle, maior oportunidade

A análise comparativa demonstra que empresas com **BOA GESTÃO CONTÁBIL** podem obter economia tributária significativa ao optar pelo LUCRO REAL no novo cenário.

PROFESSOR

Sílvio Crepaldi

Novas Regras para IRPJ e CSLL

Estrutura Tributária Mantida

As alíquotas do IRPJ e CSLL permanecem inalteradas, garantindo previsibilidade:

- **IRPJ:** 15% sobre o lucro tributável
- **Adicional IRPJ:** 10% sobre lucro que exceder R\$ 20.000/mês
- **CSLL:** 9% (ou 15% para instituições financeiras)

Impactos Indiretos

Embora as alíquotas se mantenham, a base de cálculo sofre ajustes significativos:

- Nova dinâmica de créditos IBS/CBS altera custos dedutíveis.
- Formação de preços precisa ser recalculada
- Margens de lucro podem ser impactadas positiva ou negativamente.
- Planejamento de fluxo de caixa requer modelagem atualizada.

Desafios e Oportunidades no PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

Transformando os obstáculos da transição em vantagens competitivas através de planejamento estratégico e gestão proativa.



Corte de Incentivos Fiscais e Migração em Massa

R\$ 800B

100K

2026-2033

Incentivos Eliminados

Volume total de benefícios fiscais cortados pela Lei Complementar 224/2025

Empresas em Transição

Estimativa de empresas migrando do Lucro Presumido para o Lucro Real

Período de Adaptação

Janela temporal para reestruturação tributária completa

A eliminação massiva de incentivos fiscais exige reavaliação urgente da estrutura tributária e implementação de estratégias de planejamento sofisticadas para manutenção da competitividade.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Como a Reforma Afeta Pequenas e Médias Empresas



PROFESSOR

Silvio Chepaldi

Oportunidades Inéditas

O Lucro Real deixa de ser exclusividade das grandes corporações e torna-se alternativa viável para PMEs com controle financeiro adequado.

Requisitos Essenciais

- Escrituração contábil regular e completa
- Controle rigoroso de documentação fiscal
- Gestão profissionalizada de processos tributários
- Investimento em tecnologia e capacitação

Potencial de Economia

Empresas bem estruturadas podem reduzir significativamente a carga tributária através do aproveitamento estratégico de créditos fiscais do IBS e CBS.

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO: diferencial competitivo

No novo cenário fiscal, a capacidade de planejar e otimizar a tributação deixa de ser opcional e torna-se fator crítico de sobrevivência e crescimento empresarial.



Ferramentas e Estratégias para Otimização

01

Escrituração Excelente

Manutenção de contabilidade e registros fiscais detalhados, atualizados e auditáveis em tempo real

03

Monitoramento Contínuo

Acompanhamento permanente de mudanças regulatórias, jurisprudência e interpretações fiscais

02

Simulações Tributárias

Modelagem de cenários considerando diferentes estruturas de IBS e CBS para identificar melhores caminhos

04

Tecnologia Integrada

Utilização de softwares de gestão fiscal com IA e automação para precisão e agilidade

Passo a Passo para a Adaptação ao Novo Regime

Guia prático e estruturado para conduzir sua empresa através da transição tributária com segurança e eficiência máxima.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi



Diagnóstico Inicial

Avaliação de Perfil

Análise completa da situação atual: regime tributário vigente, histórico fiscal e características operacionais

Análise Financeira

Estudo detalhado de margens de lucro, estrutura de custos, despesas dedutíveis e formação de preços

Mapeamento de Créditos

Identificação sistemática de todas as oportunidades de aproveitamento de créditos fiscais IBS e CBS

Ajustes Contábeis e Financeiros

Modernização dos Controles

- **Rastreabilidade Total**

Implementação de sistemas para acompanhamento completo dos créditos IBS e CBS em toda cadeia

- **Revisão Contratual**

Atualização de contratos comerciais, fornecedores e clientes para compliance com novo modelo

- **Capacitação de Equipes**

Treinamento intensivo dos times contábil, financeiro e fiscal nas novas regras e procedimentos



PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO Proativo

Relatórios Gerenciais

Desenvolvimento de dashboards executivos para decisões estratégicas baseadas em dados tributários em tempo real

Gestão de Fluxo de Caixa

Planejamento financeiro considerando novos prazos de recolhimento, créditos e obrigações tributárias

Avaliação Periódica

Revisão trimestral da vantagem do regime escolhido e possibilidade de migração ou ajustes

Casos Práticos e Exemplos Reais

Aplicação concreta das **ESTRATÉGIAS TRIBUTÁRIAS** através de casos reais que demonstram o impacto da reforma em diferentes setores.

Caso 1: Indústria com Margem Reduzida

Situação Anterior

Regime: Lucro Presumido

Problema: Alta tributação sobre lucro estimado, sem considerar custos reais de produção e margem comprimida

Carga tributária: 11,33% sobre faturamento

Após Migração

Regime: Lucro Real com IBS/CBS

Solução: Aproveitamento integral de créditos sobre insumos, energia e logística

Carga tributária: 9,65% sobre faturamento

Resultado: Economia de 15% em impostos anuais, melhorando competitividade e margem

Caso 2: Empresa de Serviços com Investimentos em Tecnologia

1

Dedução Ampliada

Uso do Lucro Real para deduzir integralmente despesas com inovação, P&D e remuneração de equipe técnica

2

Créditos Tecnológicos

Aproveitamento do crédito financeiro do IBS sobre insumos tecnológicos, *softwares* e infraestrutura

3

Competitividade

Melhoria significativa na competitividade de preços e reinvestimento dos recursos economizados em expansão



PROFESSOR

Silvio Crepaldi



2026-2033: cronograma de implementação da REFORMA TRIBUTÁRIA

A transição gradual permite que empresas se adaptem progressivamente, reduzindo riscos e permitindo ajustes estratégicos ao longo do processo.

Compliance e Riscos Fiscais no Novo Regime

Protegendo sua empresa através de conformidade rigorosa e gestão proativa dos riscos tributários no ambiente regulatório transformado.

Novas Obrigações Acessórias



Exigências Ampliadas

Escrituração Digital

Escrituração fiscal digital expandida para contemplar todas as operações de IBS e CBS com detalhamento completo

Demonstrações Aprimoradas

Demonstrações contábeis com maior nível de detalhamento, notas explicativas e transparência total

Auditorias Frequentes

Necessidade de auditorias internas periódicas e maior preparação para auditorias externas e fiscalizações

Riscos de Autuações e Penalidades

Erros na Apuração

Cálculos incorretos dos créditos fiscais IBS/CBS podem resultar em autuações pesadas e juros acumulados

Falhas Documentais

Documentação incompleta ou inadequada para comprovação de despesas dedutíveis e créditos tributários

Necessidade de Especialistas

Acompanhamento contínuo por profissionais jurídicos e contábeis especializados em planejamento tributário estratégico

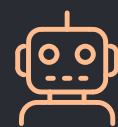
PROFESSOR

Silvio Crepaldi

O Futuro do PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO no Brasil

Antecipando as tendências e preparando sua organização para o novo paradigma de gestão fiscal baseado em tecnologia e transparência.

Tendências Pós-Reforma



Tecnologia e IA

Ampliação massiva do uso de inteligência artificial, machine learning e automação na gestão tributária para precisão e eficiência



Planejamento Societário

Crescente importância do planejamento societário integrado, considerando estrutura acionária e operacional



Transparência Total

Maior transparência e previsibilidade fiscal atraindo investidores nacionais e internacionais para o mercado

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

O Papel do Contador e do CFO

Evolução Profissional

Os **PROFISSIONAIS DE CONTABILIDADE** e finanças passam de executores operacionais a consultores estratégicos essenciais para a sobrevivência empresarial.



Consultoria Estratégica

Orientação para adaptação ao novo regime e otimização fiscal contínua

Gestão de Riscos

Identificação e mitigação proativa de riscos tributários e compliance

Suporte Decisório

Apoio técnico em decisões financeiras e tributárias estratégicas



Parceria essencial para o sucesso empresarial

A relação entre empresa e seus **profissionais contábeis** se transforma em parceria estratégica indispensável para navegação no novo cenário tributário.

Perguntas Frequentes e Mitos sobre o Lucro Real 2026

Esclarecendo equívocos comuns e fornecendo respostas baseadas em fatos para as principais dúvidas sobre o regime tributário.

Mito 1: LUCRO REAL é só para grandes empresas

O Mito

Muitos acreditam que o **LUCRO REAL** é exclusivo para grandes corporações com faturamento elevado e estruturas complexas.



A Realidade

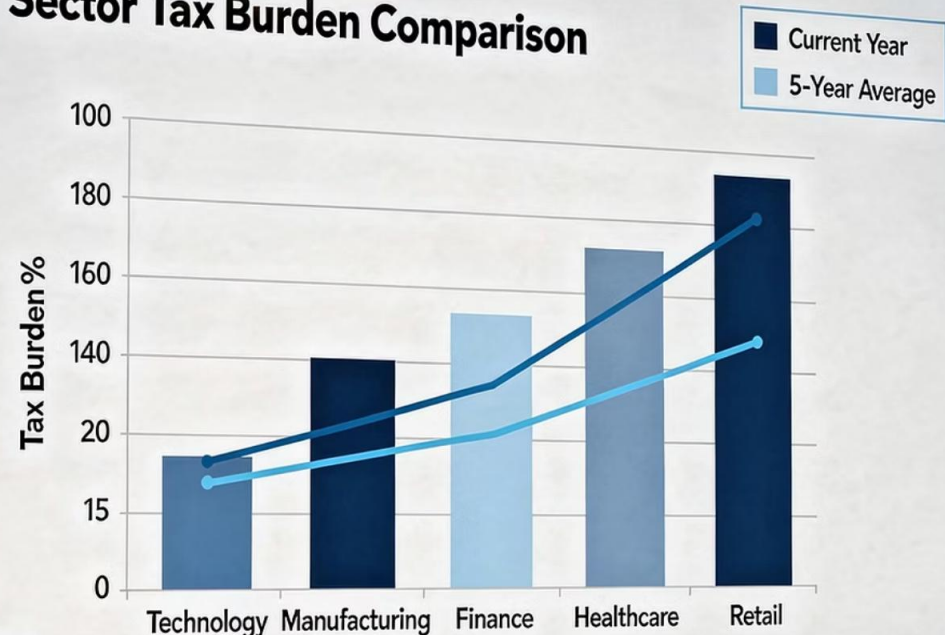
Pequenas e médias empresas com controle contábil adequado podem se beneficiar significativamente do regime.

Vantagens para PMEs:

- Tributação sobre lucro real, não presumido
- Aproveitamento integral de créditos fiscais
- Dedução de despesas operacionais efetivas
- Retorno financeiro que compensa investimento em organização

Mito 2: A Reforma vai aumentar a carga tributária para todos

Sector Tax Burden Comparison



O Mito

Percepção generalizada de que qualquer mudança tributária resultará em aumento de impostos para todas as empresas

A Realidade

O impacto depende fundamentalmente do setor, margem de lucro e qualidade da gestão fiscal implementada

A Oportunidade

Empresas bem estruturadas e estrategicamente planejadas podem reduzir impostos através do aproveitamento otimizado de créditos

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Mito 3: Não há mudanças no IRPJ e CSLL

Alíquotas Mantidas

É verdade que as alíquotas nominais do IRPJ (15% + 10% adicional) e CSLL permanecem inalteradas, gerando falsa sensação de continuidade.

Base de Cálculo Impactada

Entretanto, a base de cálculo sofre alterações significativas:

- Nova estrutura de custos com IBS/CBS
- Diferentes possibilidades de dedução
- Créditos fiscais que alteram lucro tributável
- Impacto indireto mas material no valor final de impostos

Recursos e Apoio para a Transição

Ferramentas, sistemas e serviços especializados que facilitam a jornada de adaptação ao novo modelo tributário com segurança.

Softwares e Sistemas de Gestão Fiscal



Apuração Automatizada

Ferramentas que calculam automaticamente IBS e CBS, gerando relatórios e obrigações acessórias



Integração Total

Sistemas ERP integrados conectando contabilidade, financeiro e fiscal em tempo real



Monitoramento Contínuo

Plataformas cloud com alertas e acompanhamento permanente de obrigações e prazos

Consultorias Especializadas



Suporte Profissional

Outsourcing Tributário

Serviços completos de terceirização da gestão tributária e contábil com especialistas dedicados

Auditorias Preventivas

Revisões detalhadas para identificar riscos e oportunidades antes de fiscalizações

Planejamento Personalizado

Estratégias tributárias customizadas considerando perfil específico da empresa e setor de atuação



Capacitação e Treinamento

1

Cursos Especializados

Programas de formação específicos sobre Reforma Tributária, IBS, CBS e regime de Lucro Real

2

Workshops Práticos

Sessões *hands-on* com simulações e casos reais para aplicação imediata

3

Atualização Permanente

Educação contínua para equipes fiscais e financeiras acompanharem mudanças regulatórias

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

***Checklist* para Empresas no LUCRO REAL em 2026**

Lista prática e abrangente de verificação para garantir conformidade total e otimização tributária no novo regime fiscal.

Preparação Inicial

1 Revisão Documental Completa

Auditar todos os contratos comerciais, documentos fiscais e acordos para garantir alinhamento com novas regras IBS/CBS

2 Atualização de Sistemas

Implementar ou atualizar softwares de gestão fiscal para suportar apuração do novo modelo tributário dual

3 Mapeamento de Créditos

Identificar sistematicamente todas as operações que geram direito a crédito fiscal na cadeia produtiva



PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Monitoramento Contínuo

Rotina de Controle

Apurações Periódicas

Conferir rigorosamente apurações mensais e trimestrais de IRPJ, CSLL, IBS e CBS

Ajustes Dinâmicos

Revisar e ajustar planejamento tributário conforme resultados reais e mudanças legislativas

Comunicação Ativa

Manter diálogo permanente com consultores, contadores e assessores jurídicos



Gestão de Riscos

1

Controles Internos Rigorosos

Implementar procedimentos de verificação cruzada, segregação de funções e aprovações em múltiplos níveis

2

Documentação Exaustiva

Registrar e arquivar todas as operações fiscais com evidências comprobatórias digitalizadas e organizadas

3

Preparação para Fiscalizações

Manter documentação sempre atualizada e equipe treinada para responder a auditorias e questionamentos



PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Impactos Econômicos e de Mercado

Compreendendo as consequências macroeconômicas da reforma e seus efeitos na competitividade e dinâmica empresarial brasileira.



Efeito da Reforma no Ambiente de Negócios

Redução da Burocracia

Simplificação tributária com substituição de 5 tributos por 2, reduzindo complexidade operacional e custos administrativos

Competitividade Ampliada

Eliminação da cumulatividade melhora preços finais e aumenta competitividade internacional das empresas brasileiras

Atração de Investimentos

Sistema mais transparente e previsível atrai capital estrangeiro e estimula investimentos produtivos

Reação do Mercado Financeiro

Impactos no Mercado de Capitais

→ Valorização Seletiva

Empresas com governança fiscal sólida e compliance rigoroso ganham prêmio de avaliação

→ Pressão por Transparência

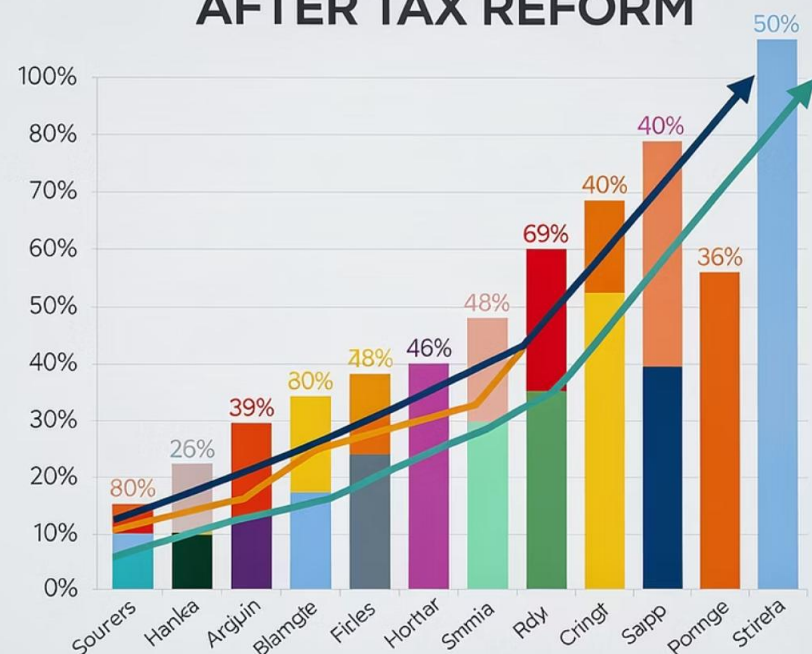
Investidores exigem maior clareza sobre estrutura tributária e impactos da reforma

→ M&A Acelerado

Novas oportunidades para fusões e aquisições baseadas em sinergias tributárias



ECOOM GOW OWSE BY SECTOR AFTER TAX REFORM



Crescimento sustentável com PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

Setores que investirem proativamente em adequação tributária e aproveitamento de créditos fiscais emergirão como líderes em competitividade e rentabilidade.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Considerações Finais e Recomendações

Síntese estratégica dos principais pontos e orientações práticas para garantir sucesso na jornada de adaptação tributária.



A Reforma é um Desafio e uma Oportunidade

O Desafio

Exige adaptação rápida e estratégica em contexto de mudança profunda e transição complexa que impacta toda a operação empresarial.

A Oportunidade

Empresas que investirem em planejamento tributário sofisticado, tecnologia adequada e capacitação de equipes terão vantagem competitiva sustentável.

Ganhos potenciais: redução de carga tributária, melhoria de margens, maior previsibilidade e acesso a mercados.

Invista em Contabilidade de Excelência

Escrituração Impecável

Contabilidade rigorosa, atualizada e auditável é fundamento absoluto para sucesso no Lucro Real pós-reforma

Parceria Estratégica

Relacionamento próximo com especialistas tributários para antecipar riscos e maximizar benefícios fiscais

Investimento Prioritário

Recursos alocados em gestão contábil profissional retornam multiplicados em economia tributária

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO é um Processo Contínuo

Revisão Periódica

Análise trimestral de resultados e ajustes estratégicos

Otimização

Implementação de melhorias e ajustes identificados



Simulações

Modelagem de cenários e projeções tributárias

Acompanhamento Legal

Monitoramento de mudanças regulatórias e jurisprudência

Visão estratégica para o futuro tributário

Líderes empresariais que enxergam além da transição imediata e planejam para o longo prazo posicionarão suas organizações para prosperidade sustentável.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO no LUCRO REAL após a Reforma Tributária

Um exemplo prático demonstrando a economia tributária possível com o novo sistema de IVA dual brasileiro



Contexto da Reforma Tributária

Substituição Tributária

PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS serão unificados em CBS (federal) e IBS (estadual/municipal)

IVA Dual

Sistema de crédito amplo com não cumulatividade plena, eliminando tributação em cascata

Vantagem Lucro Real

Regime ganha competitividade pela transparência contábil e controle fiscal exigidos



O que muda para o LUCRO REAL?

Crédito Financeiro Ampliado

CBS e IBS permitem aproveitamento de créditos sobre praticamente todos os insumos e despesas operacionais

Fim da Cumulatividade Oculta

Eliminação definitiva da tributação em cascata, reduzindo significativamente a carga tributária efetiva

Controle Rigoroso Necessário

Gestão fiscal precisa para maximizar aproveitamento de créditos e garantir total compliance tributário

Empresa Industrial no LUCRO REAL (antes da Reforma)



Dados Operacionais

- Receita Bruta anual: R\$ 50 milhões
- Custos e despesas tributáveis: R\$ 35 milhões
- Lucro líquido aproximado: R\$ 15 milhões

Alíquotas Vigentes

- PIS/COFINS não cumulativos: ~9,65%
- IRPJ: 15% + adicional 10%
- CSLL: 9%

Carga tributária total aproximada: 34%

Estrutura Tributária Pós-Reforma 2026



CBS Federal

12% sobre valor agregado
com crédito pleno de
insumos



IBS Estadual/Municipal

18% sobre valor agregado
com mesma base de cálculo

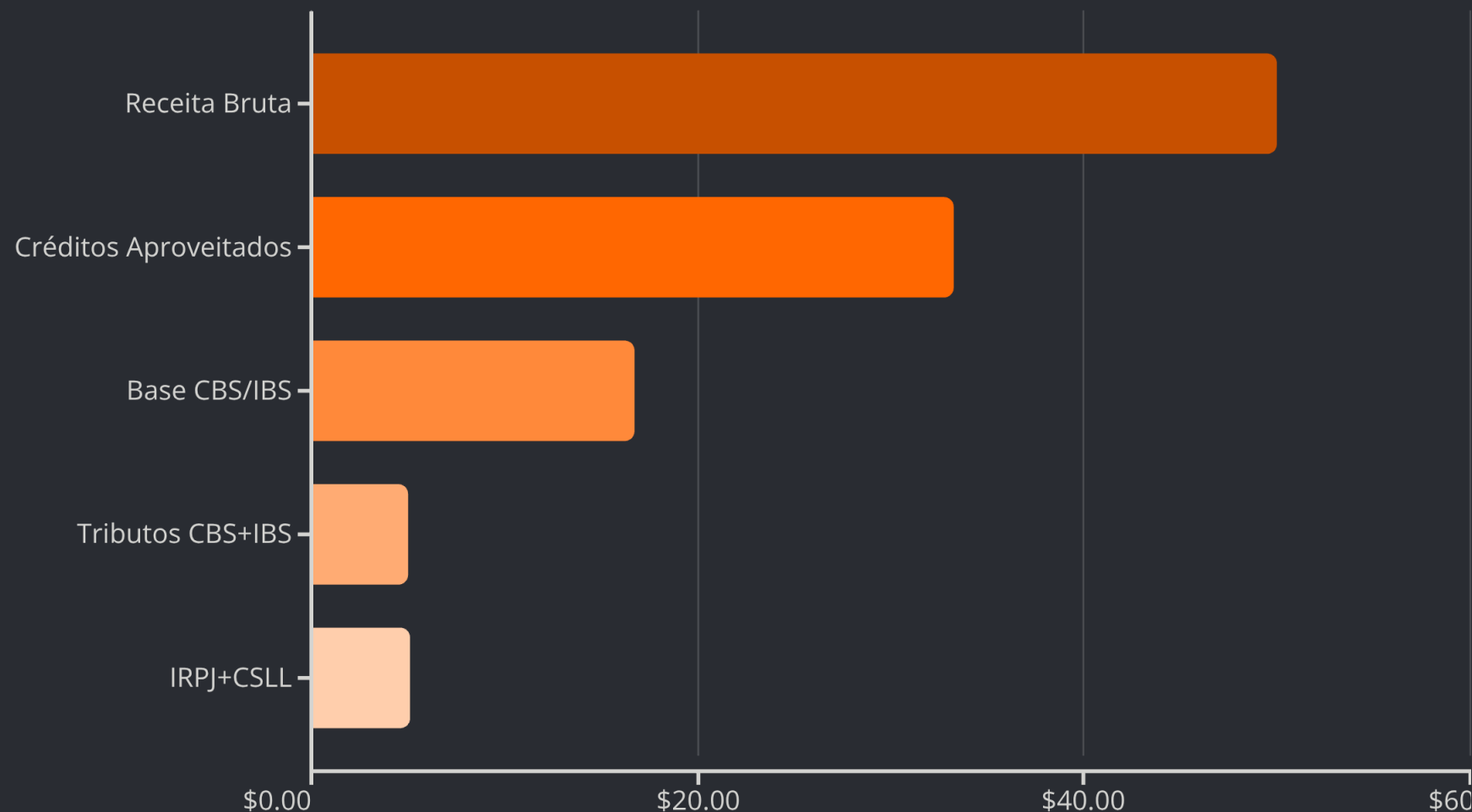


Lucro Real Mantido

IRPJ e CSLL preservados
com base contábil ajustada

Aproveitamento de créditos sobre 95% dos insumos e despesas operacionais,
refletindo custos reais e eliminando distorções tributárias

Cálculo Detalhado Pós-Reforma



Memória de Cálculo

- Receita: **R\$ 50 milhões**
- Insumos com crédito: $R\$ 35M \times 95\% = \textbf{R\$ 33,25M}$
- Base tributável: $R\$ 50M - R\$ 33,25M = \textbf{R\$ 16,75M}$
- CBS + IBS (30%): **R\$ 5,025M**
- Lucro contábil: **R\$ 15M**
- IRPJ + CSLL (34%): **R\$ 5,1M**

Carga total: R\$ 10,125 milhões



Comparativo de Carga Tributária

R\$11,9M

Antes da Reforma

PIS/COFINS + IRPJ/CSLL
(~34% sobre lucro presumido)

R\$10,1M

Após a Reforma

CBS/IBS + IRPJ/CSLL com
aproveitamento de créditos

R\$1,8M

Economia Anual

Redução de aproximadamente
15% na carga tributária total

Vantagens do LUCRO REAL Pós-Reforma



Créditos Tributários

Aproveitamento maximizado reduz custo efetivo e melhora fluxo de caixa



Transparência Fiscal

Compliance facilita auditorias e elimina riscos de multas e penalidades



Flexibilidade Estratégica

Decisões de preço e investimento baseadas em dados contábeis reais



Margens Favorecidas

Empresas com altos custos obtêm maior benefício proporcional

Estratégias para Maximizar a Economia

ERP Integrado

Documentação Fiscal

Simular Cenários

Capacitar Equipe

Tecnologia

ERP integrado para controle automático de créditos CBS/IBS

Processos

Documentação fiscal completa e atualizada em todos os contratos

Planejamento

Simulações tributárias para decisões estratégicas de investimento

Capacitação

Equipe preparada para mudanças regulatórias e compliance contínuo

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Lucro Real + Reforma = Oportunidade de Economia e Crescimento

01

A Reforma favorece empresas organizadas

O Lucro Real se torna mais vantajoso com o novo sistema de IVA dual

03

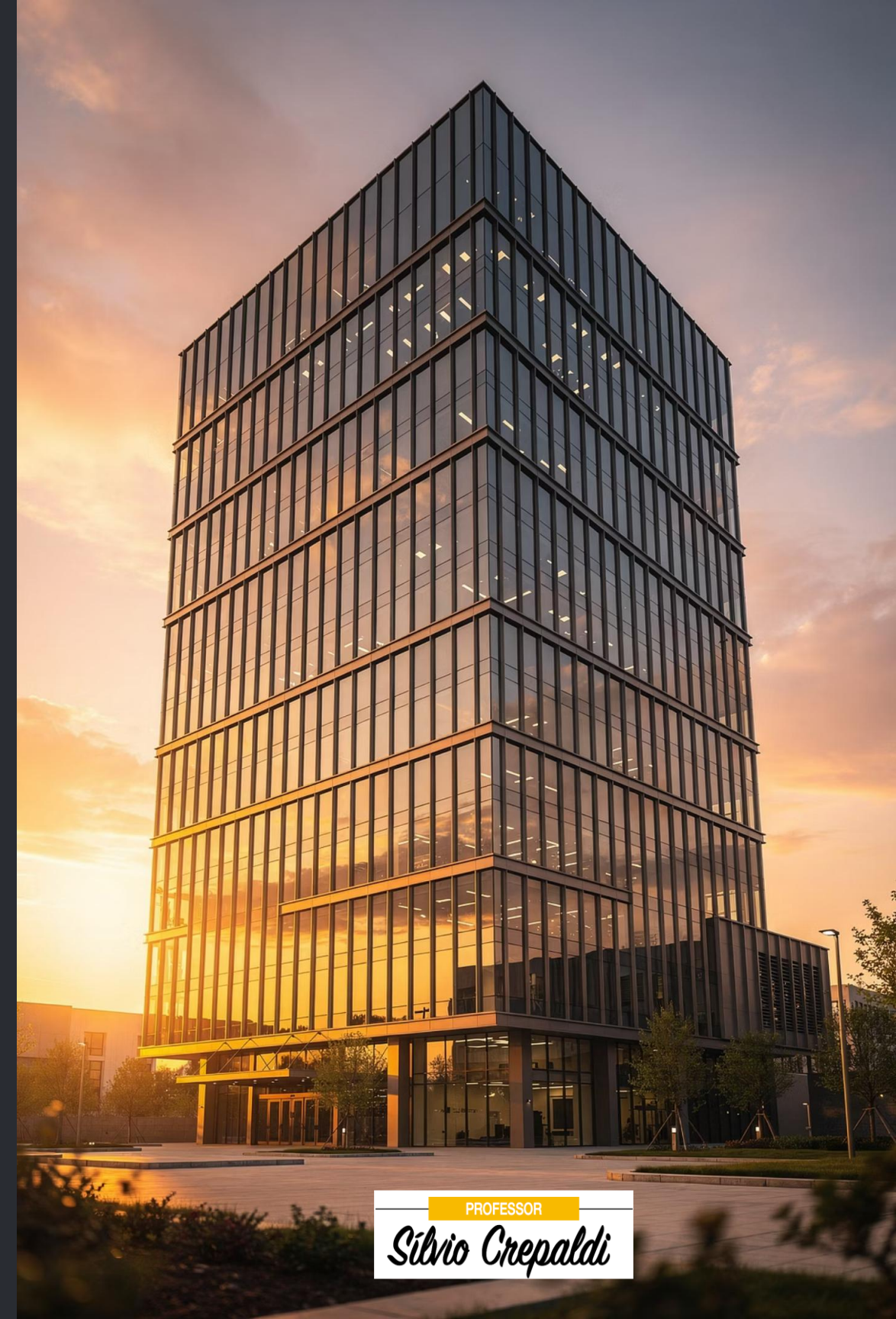
Prepare-se agora

Antecipação garante competitividade e sustentabilidade financeira em 2026

02

Planejamento é essencial

Controle detalhado maximiza créditos e reduz significativamente a carga tributária



PROFESSOR

Silvio Crepaldi

COMPARATIVO: VANTAGENS E DESVANTAGENS LUCRO REAL X LUCRO PRESUMIDO

VANTAGENS

LUCRO REAL

- Compensação de prejuízos fiscais
- Considera o lucro real: o regime de tributação é mais justo
- Aproveita créditos do PIS e do COFINS
- Apuração do lucro mensal, trimestral ou anual
- Se tem prejuízo fiscal, a contribuição não é obrigatória.

LUCRO PRESUMIDO

- Regime tributário mais simples e menos burocrático
- Mesmo se o lucro real da empresa é superior ao presumido, o cálculo é sobre o presumido
- Obrigações fiscais menos complexas
- PIS e COFINS têm alíquotas menores

DESVANTAGENS

LUCRO REAL

- Muita burocracia na gestão de documentos
- Volume alto de obrigações acessórias
- Rigoroso controle contábil
- PIS e COFINS com alíquotas mais altas

LUCRO PRESUMIDO

- Não há compensação de créditos PIS e COFINS
- Se ocorrer redução na lucratividade da empresa ao longo do ano não pode ajustar a base de cálculo
- Se tem lucro acima da presunção a distribuição dos lucros entre os sócios exige um balanço mais apurado

PROFESSOR

Silvio Crepaldi



Convite à Ação



Comece Hoje

Inicie imediatamente a preparação da sua empresa para o novo regime tributário - o tempo é essencial



Use Recursos Adequados

Invista em ferramentas digitais avançadas e consultorias especializadas para maximizar resultados



Garanta Compliance

Assegure conformidade total enquanto otimiza sua carga tributária de forma legal e sustentável

PROFESSOR

Silvio Crepaldi



Referências e Fontes Atualizadas

Base Legal

- Emenda Constitucional nº 132/2023
- Lei Complementar nº 224/2025
- Regulamentação IBS e CBS

Fontes Especializadas

- CLM Controller
- Qualic Contabilidade
- Qive Consultoria
- Conta Azul

Conteúdo Atualizado

- Análises sobre corte de incentivos fiscais
- Estudos de migração de regimes
- Jurisprudência recente

Glossário de Termos Técnicos

Termos Fundamentais

- **Lucro Real**: Regime de tributação baseado no lucro contábil efetivo
- **IBS**: Imposto sobre Bens e Serviços (estadual/municipal)
- **CBS**: Contribuição sobre Bens e Serviços (federal)
- **IRPJ**: Imposto de Renda Pessoa Jurídica
- **CSLL**: Contribuição Social sobre Lucro Líquido

Conceitos-Chave

- **Cumulatividade**: Tributação em cascata sobre mesma base
- **Crédito Fiscal**: Direito de compensação de tributos pagos anteriormente
- **IVA Dual**: Sistema de Imposto sobre Valor Agregado com componente federal e estadual/municipal
- **Não-cumulatividade**: Tributação apenas sobre valor agregado



LUCRO REAL x LUCRO PRESUMIDO:

Qual o regime tributário mais estratégico para sua empresa?

CONCEITO



Tributação sobre o lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões fiscais.

Tributação sobre margem de lucro estimada definida pela legislação.

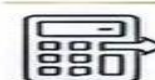


BASE DE CÁLCULO



Base: lucro efetivo apurado na contabilidade.

Base: percentual de presunção sobre o faturamento.
Ex.: serviços em geral → **32%** (regra base).



ALÍQUOTAS IRPJ E CSLL



IRPJ: 15% + adicional de 10% sobre lucro que exceder R\$ 20 mil/mês. **CSLL:** 9%.

IRPJ: 15% + adicional de 10% sobre lucro que exceder R\$ 20 mil/mês. **CSLL:** 9%.



TRIBUTOS SOBRE FATURAMENTO



PIS: 1,65% COFINS: 7,6%. Regime não cumulativo (com aproveitamento de créditos).

PIS: 0,65% COFINS: 3%. Regime cumulativo (sem créditos).

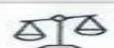


APROVEITAMENTO DE CRÉDITOS



Permite créditos fiscais de insumos, custos e despesas vinculadas à atividade.

Não permite aproveitamento relevante de créditos fiscais.



MARGEM DE LUCRO IDEAL



Margem Baixa

→ tende a favorecer **Lucro Real**.



Margem Elevada

→ tende a favorecer **Lucro Presumido**.

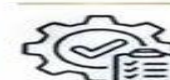


COMPLEXIDADE E CONTROLE



Maior controle contábil e fiscal.
Mais obrigações acessórias.

Operação simplificada.
Menor custo contábil.



IMPACTOS ATUAIS E TENDÊNCIAS




IBS/CBS amplia possibilidade de créditos e pode gerar vantagem competitiva.

IBS/CBS tende a elevar a carga tributária para serviços.

Empresas com receita elevada podem ter majoração de até **10%** na base presumida.





PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO para Empresas Comerciais no LUCRO REAL

Estratégias lícitas e eficazes para otimização
fiscal e maximização de resultados

Por que o PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO é essencial no LUCRO REAL?



O regime de **Lucro Real** apura IRPJ e CSLL sobre o lucro efetivamente contábil da empresa, permitindo uma série de deduções legais e aproveitamento de créditos fiscais que podem reduzir significativamente a carga tributária.

Embora exija controles contábeis e fiscais rigorosos, este regime oferece as **maiores oportunidades para redução lícita de impostos**, especialmente para empresas com **margens menores** ou **despesas operacionais elevadas**.

Um planejamento bem estruturado evita o pagamento excessivo de tributos, minimiza riscos de autuações fiscais e contribui para a saúde financeira do negócio.

Principais Estratégias para REDUZIR a Carga Tributária

Créditos PIS/COFINS

Aproveite créditos sobre insumos, fretes, energia elétrica, aluguéis e outras despesas operacionais. Esta estratégia pode gerar economia de 5% a 15% sobre o faturamento.

Depreciação Acelerada

Utilize a depreciação acelerada de bens do ativo imobilizado para antecipar despesas dedutíveis e diferir o pagamento de IRPJ e CSLL, melhorando o fluxo de caixa.

Juros sobre Capital Próprio

Remunere os sócios através de JCP, que é dedutível da base de cálculo do IRPJ e CSLL, limitado a até 15% do lucro tributável, reduzindo a tributação corporativa.

Incentivos Fiscais

Aproveite incentivos como a Lei do Bem (inovação e P&D), SUDENE, SUDAM e outros programas setoriais que podem reduzir até 34% da carga tributária total.

Reestruturação Societária e Gestão de Despesas

A **reorganização societária** permite otimizar a estrutura de capital e a distribuição de lucros entre sócios, enquanto identifica oportunidades para maximizar despesas operacionais dedutíveis dentro da legalidade.

O **controle rigoroso** das despesas operacionais garante que todas as deduções permitidas pela legislação sejam aproveitadas, desde despesas administrativas até custos financeiros e operacionais.

A escolha entre apuração trimestral ou anual deve considerar a sazonalidade e o perfil de resultados da empresa. A apuração anual permite compensação de prejuízos entre trimestres.

Atenção especial às mudanças recentes, como a Lei Complementar 224/2025, que impacta **incentivos fiscais** e exige revisão constante das estratégias adotadas.

Resumo Estratégico

SITUAÇÃO

Baixa margem de lucro

Alta margem de lucro

Elevadas despesas dedutíveis

Receita reduzida e simplicidade operacional

Crescimento acelerado com reinvestimentos

REGIME TENDENCIALMENTE MAIS VANTAJOSO

Lucro Real

Lucro Presumido

Lucro Real

Simples Nacional

Lucro Real

ESTUDO DE CASO – Lucro Real Trimestral (Indústria)

Empresa industrial apresentou:

Receita Bruta: R\$ 2.000.000

Custos: R\$ 1.200.000

Despesas operacionais: R\$ 400.000

Receita financeira: R\$ 50.000

Despesas não dedutíveis: R\$ 20.000

Regime: Lucro Real

LUCRO CONTÁBIL:

2.000.000

– 1.200.000

– 400.000

50.000

= 450.000

Ajuste (adição):

20.000 (despesa não dedutível)

Lucro Real = 470.000

$$\text{IRPJ} = 15\% \times 470.000 = 70.500$$

$$\text{Adicional: } (470.000 - 60.000) \times 10\% = 41.000$$

$$\text{IRPJ} = 111.500$$

$$\text{CSLL} = 9\% \times 470.000 = 42.300$$

PIS e COFINS (não cumulativo)

PIS: $1,65\% \times 2.000.000 = 33.000$

COFINS: $7,6\% \times 2.000.000 = 152.000$

Créditos (sobre custos e despesas operacionais):

$1.600.000 \times$

PIS $1,65\% = 26.400$

COFINS $7,6\% = 121.600$

PIS devido: $33.000 - 26.400 = 6.600$

COFINS devida: $152.000 - 121.600 = 30.400$

TOTAL TRIBUTOS:

$111.500 + 42.300 + 6.600 + 30.400 = \text{R\$ } 190.800$

Medidas Práticas e Lícitas para Reduzir a Carga Tributária no LUCRO REAL

Entendendo a legislação e estratégias atuais para 2026



CONTEXTO ATUAL: A LC 224/2025 e a Redução Linear dos Incentivos Fiscais

A Lei Complementar nº 224/2025, sancionada em dezembro de 2025, promoveu uma redução linear de 10% nos benefícios fiscais federais, representando uma mudança estrutural significativa no cenário tributário brasileiro.

Esta norma impacta diretamente tributos essenciais: IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, IPI, Imposto de Importação e contribuição previdenciária patronal. O objetivo central é promover um ajuste fiscal sustentável e a racionalização dos gastos tributários federais a partir de 2026.



PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Como a LC 224/25 afeta Empresas no LUCRO REAL

Redução de 10%

Todos os benefícios fiscais vinculados ao Lucro Real sofrerão redução linear de 10% na sua eficácia, alterando cálculos consolidados.

Limitação no Aproveitamento

Créditos presumidos, isenções e reduções de base de cálculo terão aproveitamento limitado a apenas 90% do valor original.

Impacto Direto

Exemplo prático: crédito de PIS/COFINS será aproveitado em 90% do valor, com 10% cancelado automaticamente pela legislação.

Revisão Estratégica

Necessidade urgente de revisão das estratégias fiscais para manter a eficiência tributária e competitividade no mercado.

Medidas Práticas para Reduzir a Carga Tributária no LUCRO REAL

01

Revisão Detalhada de Créditos

Análise minuciosa dos créditos fiscais disponíveis: PIS, COFINS, IPI e contribuições previdenciárias, identificando todas as oportunidades de aproveitamento.

02

Planejamento Tributário Lícito

Foco em elisão fiscal totalmente legal, estruturando operações para evitar riscos de autuações e garantindo segurança jurídica plena.

03

Aproveitamento de Incentivos

Maximização dos incentivos regionais e setoriais ainda vigentes, explorando programas específicos para seu segmento de atuação.

04

Monitoramento Contínuo

Acompanhamento constante das alterações normativas, instruções normativas e jurisprudência dos tribunais superiores.



Ferramentas e Procedimentos para Controle e Redução da Carga Tributária



Compliance Tributário

Implementação de sistemas robustos de compliance e auditoria fiscal preventiva, reduzindo riscos e identificando oportunidades em tempo real.



Capacitação Profissional

Treinamento especializado da equipe contábil e jurídica para interpretação precisa da LC 224/25 e normas correlatas do sistema tributário.



Consultoria Especializada

Assessoria técnica qualificada para identificar oportunidades específicas de recuperação tributária e economia fiscal sustentável.



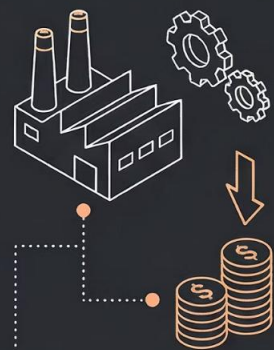
Tecnologia Integrada

Soluções tecnológicas avançadas para gestão eficiente dos créditos tributários e cumprimento das obrigações acessórias com precisão.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Casos Práticos e Exemplos de Sucesso



IPI Credits Optimized

8% Tax Reduction

Via Revision & Liability Reduction



Regional Incentives

Compensate Linear Benefits

Offsetting Reductions



Proactive Planning

Profit Margins Preserved

In Lucro Real

Resultados Comprovados

Empresas brasileiras de diversos setores já demonstram que é possível não apenas se adaptar à LC 224/25, mas também prosperar através de planejamento tributário estratégico.

Uma indústria de médio porte conseguiu otimizar seus créditos de IPI e reduziu o passivo tributário em 8% após revisão completa de processos. Outras organizações utilizaram incentivos regionais para compensar a redução linear em benefícios federais.

O planejamento antecipado e estruturado demonstrou ser essencial para evitar aumento da base de cálculo e preservar margem de lucro no regime de Lucro Real.



Cuidados Legais e Riscos a Evitar



Evitar Evasão Fiscal

Práticas de evasão configuram ilícitos penais e administrativos graves.
Mantenha-se sempre no campo da elisão fiscal lícita e planejada.



Aplicação Correta

Atenção rigorosa à correta aplicação dos benefícios fiscais e respeito aos limites impostos pela LC 224/25 e normas complementares.



Transparência Total

Manutenção de transparência absoluta e documentação completa para defesa sólida em eventuais procedimentos fiscalizatórios.



Atualização Constante

Acompanhamento permanente de novas regulamentações e interpretações oficiais da Receita Federal do Brasil.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

Perspectivas Futuras e Recomendações Estratégicas

A Lei Complementar 224/25 representa mais do que uma simples alteração legislativa: ela reforça a necessidade de um planejamento tributário dinâmico, adaptável e estrategicamente fundamentado para o cenário fiscal brasileiro.

- **Inovação Fiscal:** Empresas devem buscar continuamente inovação nas estratégias tributárias e diversificação de incentivos lícitos disponíveis no ordenamento jurídico.
- **Diálogo Institucional:** Manter comunicação ativa com consultorias especializadas e órgãos reguladores para antecipar mudanças e ajustar estratégias proativamente.
- **Preparação Contínua:** Estar preparado para possíveis novas reformas tributárias e ajustes no ambiente fiscal nacional nos próximos anos.

Ação Imediata

O momento de agir é agora. Empresas que anteciparem as mudanças e implementarem estratégias sólidas terão vantagem competitiva significativa em 2026 e além.



Reduzir a Carga Tributária no LUCRO REAL é Possível e Necessário



Conhecimento

Entender profundamente a legislação é o primeiro passo fundamental para agir com segurança e eficiência tributária.



Legalidade

Medidas práticas e totalmente lícitas garantem competitividade sustentável e saúde financeira de longo prazo.



Investimento

Invista em conhecimento especializado, tecnologia avançada e assessoria qualificada para resultados concretos e mensuráveis.



Proatividade

O futuro fiscal exige estratégia e ação antecipada: prepare sua empresa para 2026 e os desafios futuros com confiança.

PROFESSOR

Silvio Crepaldi

DIVIDENDOS EM 2026 | 6 estratégias legais para pagar menos imposto

Impactos da Lei 15.270/2025 no planejamento tributário



NOVA REGRA

- Até **R\$ 50 mil** por mês por empresa → isento
- Se ultrapassar **R\$ 50 mil** → pode haver incidência de IRRF de 10% sobre os dividendos distribuídos
- Renda anual acima de **R\$ 600 mil** → pode se sujeitar ao IRPF mínimo

ESTRATÉGIAS



HOLDING PATRIMONIAL

Empresa operacional pode distribuir lucros para uma holding antes da distribuição ao sócio pessoa física, quando houver substância econômica na estrutura.



DISTRIBUIÇÃO MENSAL PLANEJADA

Distribuir lucros ao longo do ano pode evitar concentração de renda e maior tributação.



PLANEJAMENTO SOCIETÁRIO

Estruturar empresas por áreas de operação ou unidades de negócio e organizar a participação entre sócios pode gerar eficiência societária e tributária.



JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

Instrumento que pode reduzir a carga tributária em algumas empresas ao permitir dedução fiscal na pessoa jurídica.



MIX DE REMUNERAÇÃO

Equilíbrio estratégico entre pró-labore, dividendos e benefícios pode otimizar a carga tributária.



RETENÇÃO DE LUCROS

Lucros podem ser reinvestidos na empresa antes de eventual distribuição aos sócios.

Lucro Real

vantagens e estratégias

Apuração de IRPJ e CSLL sobre o lucro contábil ajustado. Ideal para empresas com alta margem ou obrigatoriedade legal.



Compensação de Prejuízos

Limite de 30% do lucro líquido ajustado, reduzindo base de cálculo.



Dedução Ampla

Despesas operacionais, investimentos e incentivos fiscais.



Créditos PIS/COFINS

Não cumulatividade integral sobre insumos e custos.



Obrigatoriedade

Receita > R\$78M ou setores: financeiro, factoring, trading, etc.

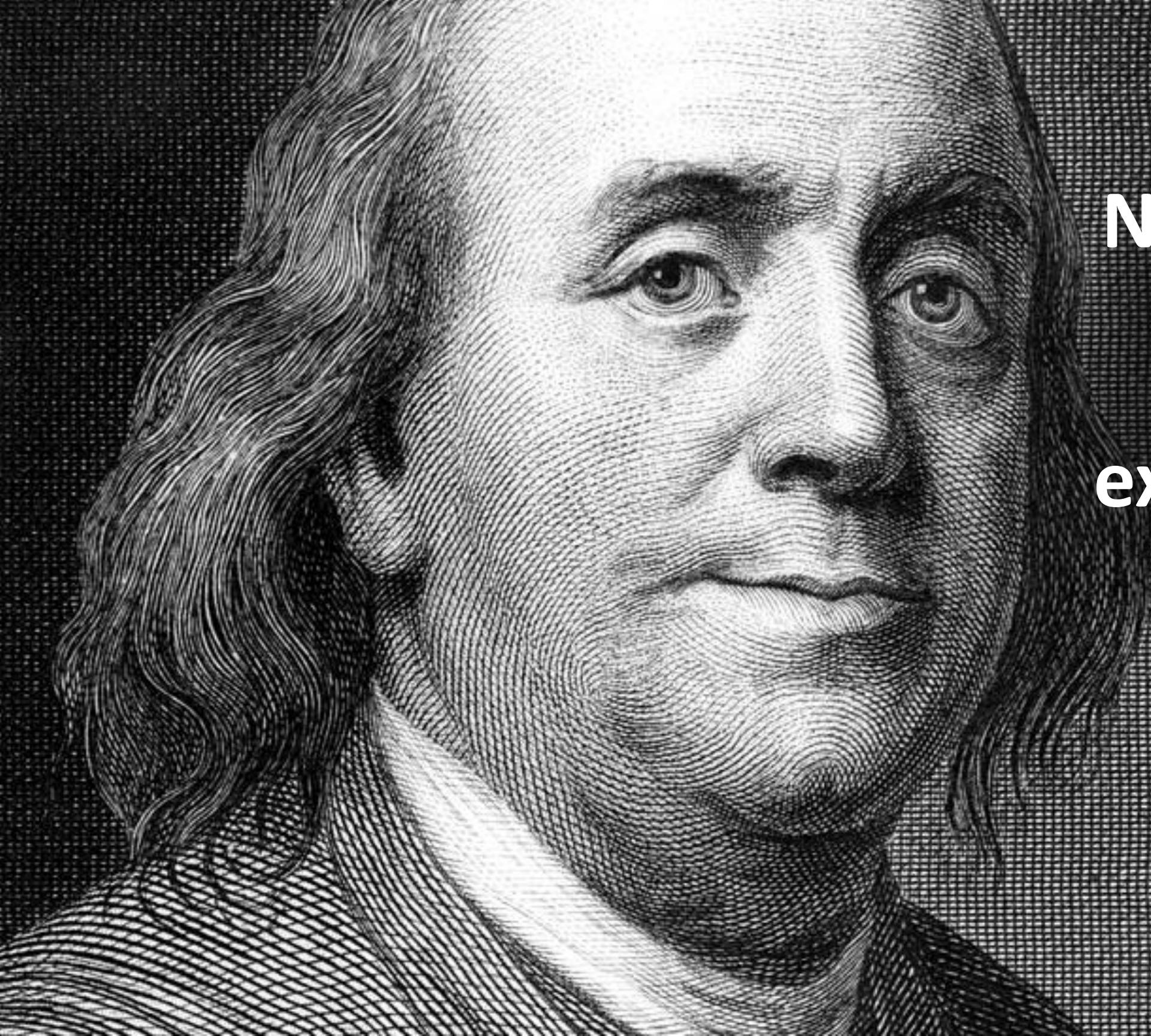
Obrigado!

Planeje, adapte e prospere

O novo cenário tributário brasileiro oferece oportunidades sem precedentes para empresas bem preparadas. Sua jornada de transformação fiscal começa agora.

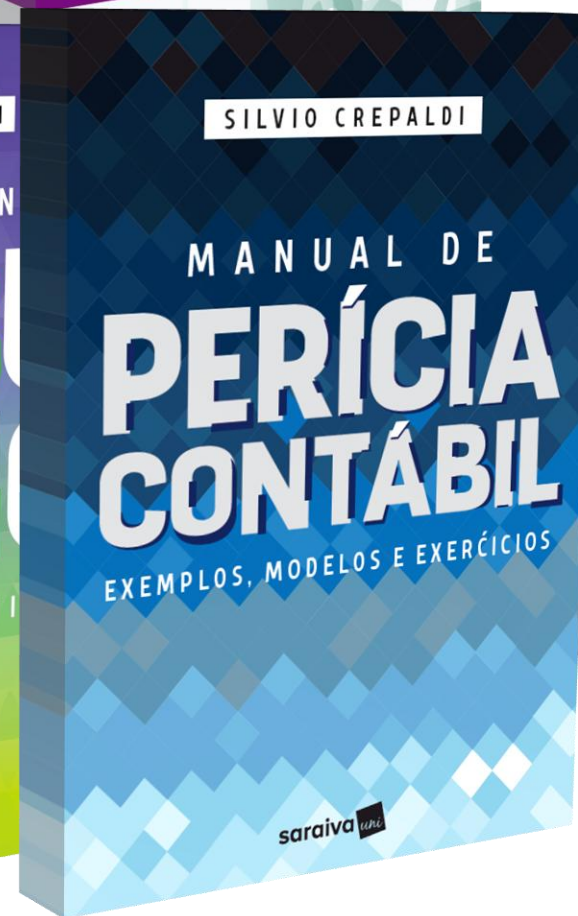
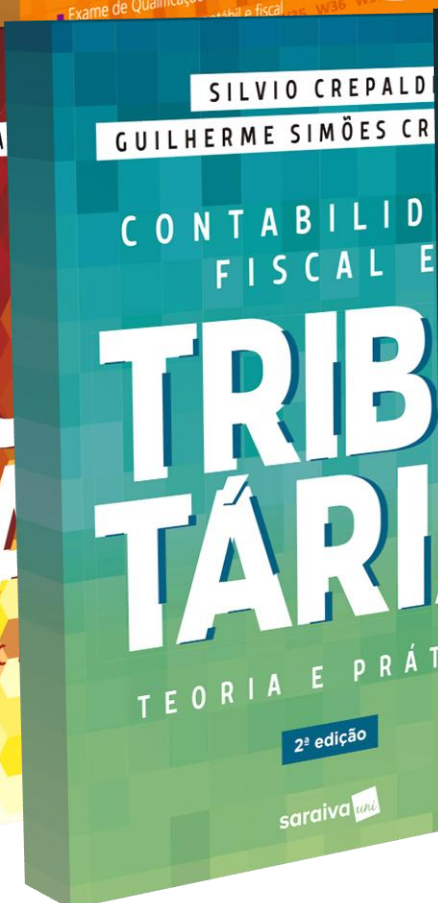
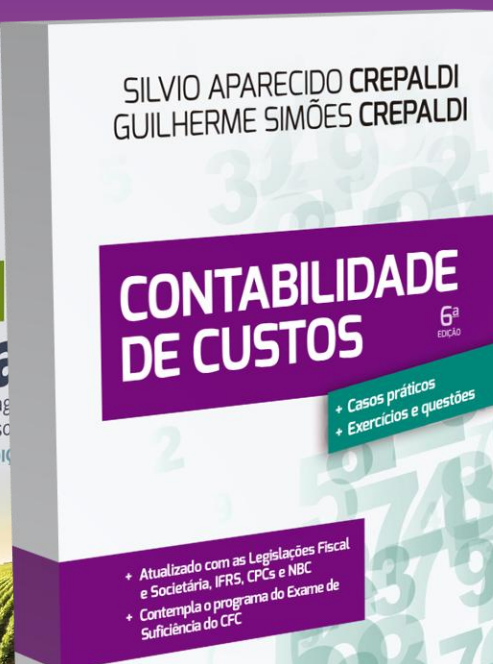
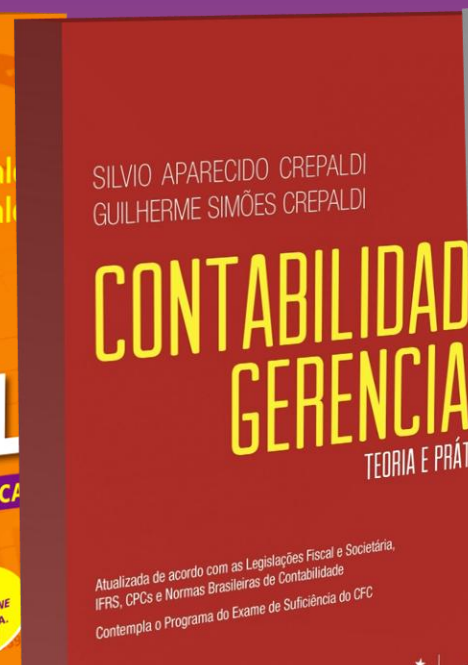
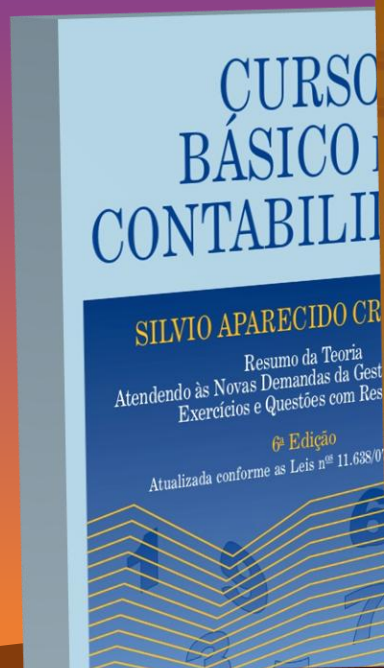
Próximos passos: diagnóstico tributário, planejamento estratégico e implementação de controles para o Lucro Real 2026.





**Neste mundo nada
pode ser dado
como certo, a
exceção da morte e
dos impostos.**

Benjamin Franklin





Silvio Aparecido Crepaldi

ADVOGADO ♦ ADMINISTRADOR ♦ CONTADOR

Rua Antônio de Sousa Franqueiro, nº 247 - Bairro Jardim Finotti - Uberlândia - MG
CEP: 38.408-114 - (34) 99146 4528 - silvio@crepaldi.adv.br - www.crepaldi.adv.br

planejamento, elaboração e controle; Contabilidade Fiscal e Tributária: teoria e prática e Auditoria Fiscal e Tributária e Manual de Perícia Contábil. Autor da Editora Forense de: Direito Tributário e Direito Financeiro. Autor da Editora Juruá de: Direito Empresarial. Orcid: 0000-0002-8350-978X

A sociedade atual desenvolve-se de maneira globalizada, uma vez que a interferência sofrida nos países em virtude da globalização faz com que a informação chegue cada vez mais rápido a qualquer lugar do planeta. As empresas, por sua vez, seguem o caminho vislumbrado por essa rapidez evolutiva. Neste ínterim, o planejamento é fator primordial para a condução ao sucesso. Os objetivos desta obra são analisar a legalidade e a economicidade do planejamento tributário eficaz e identificar o regime adequado de tributação para as sociedades empresárias, a fim de reduzir sua carga tributária para alcançar resultados econômicos compensadores segundo os princípios constitucionais tributários. A metodologia de estudo caracteriza-se por uma pesquisa aplicada qualitativa, por se tratar de um processo formal e sistemático de desenvolvimento do método científico, tendo como objetivo fundamental a descoberta de respostas para problemas com o emprego de procedimentos científicos. Desenvolvemos um trabalho de identificação dentro das legislações tributárias, das oportunidades de eliminação ou minimização da carga tributária e das formas de maximizar a utilização de oportunidades legais nas diversas situações que resultam em benefícios fiscais ou que apresentam duas ou mais alternativas de procedimentos com resultados financeiros diferentes, de forma a propiciar ao empresário a escolha do procedimento legal menos oneroso, baseando-se no impacto do procedimento. A coleta de dados foi efetivada por meio de pesquisas bibliográficas em livros relacionados à matéria, artigos e revistas e consultas em sites específicos da internet, visando explicar a temática a partir de referências teóricas. Diante do estudo realizado, apresentamos algumas considerações importantes a respeito do planejamento fiscal e sobre como ele pode ajudar as organizações a melhorar seus resultados e, com isto, permanecerem no mercado e fomentarem a economia do país.

Appris
editorial

editora Appris

ANÁLISE DO PLANEAMENTO FISCAL PARA GRANDES
SOCIEDADES EMPRESÁRIAS BRASILEIRAS E PORTUGUESAS

Sílvio Aparecido Crepaldi

Sílvio Aparecido Crepaldi

ANÁLISE DO

PLANEAMENTO

FISCAL

PARA GRANDES SOCIEDADES
EMPRESÁRIAS BRASILEIRAS
E PORTUGUESAS

Appris
editora



Sílvio Aparecido Crepaldi é doutor em Direito pela UAL – Lisboa, Portugal; mestre em Administração pela UFLA; graduado em Direito pela UNIFENAS – Alfenas, MG e em Ciências Contábeis e Administração pela FACECA – Varginha, MG. Docente do curso de graduação em Ciências Contábeis da ESAMC – Uberlândia, MG e do IPOG – Instituto de Pós-Graduação e Graduação – Goiânia, GO. Autor da Editora Atlas – Grupo Gen de: *Contabilidade Rural – uma abordagem decisional*; *Curso Básico de Contabilidade*; *Curso Básico de Contabilidade de Custos*; *Contabilidade Gerencial – teoria e prática* e *Auditoria Contábil: teoria e prática*. Autor da Editora Saraiva de: *Planejamento Tributário: teoria e prática*; *Orçamento Público*;



Contato

Prof. Dr. Silvio Aparecido Crepaldi



www.crepaldi.adv.br



professorcrepaldi@crepaldi.adv.br