

Simples Nacional – Reforma Tributária

CONSTRUTORA ABC LTDA

Cenário 2027 - ANEXO IV • Ano-base 2027

Relatório comparativo tributário e econômico

RESUMO EXECUTIVO

Resultado econômico e carga tributária

Visão consolidada dos três regimes simulados.

RECEITA BRUTA	RECEITA BASE AJUSTADA	CRÉDITOS CBS/IBS	MELHOR MARGEM
R\$ 1.940.000,00	R\$ 1.940.000,00	R\$ 68.667,48	R\$ 450.909,20

Carga tributária x margem econômica

Carga tributária Margem econômica

Simples tradicional

Carga tributária		R\$ 350.327,38
Margem econômica		R\$ 219.346,34

Regime híbrido

Carga tributária		R\$ 366.967,32
Margem econômica		R\$ 361.583,88

Lucro Presumido

Carga tributária		R\$ 277.642,00
Margem econômica		R\$ 450.909,20

MAIOR RESULTADO ECONÔMICO Lucro Presumido R\$ 450.909,20	MENOR CARGA TRIBUTÁRIA Lucro Presumido R\$ 277.642,00	CRÉDITOS CBS/IBS R\$ 68.667,48 Créditos apropriados no período
--	---	--

FORMAÇÃO DO RESULTADO

Regime Híbrido

Memória objetiva dos componentes que formam o resultado econômico.

Componente	Sinal	Valor
Receita base ajustada	+	R\$ 1.940.000,00
Destaque de CBS/IBS	+	R\$ 90.210,00
Créditos de CBS/IBS apropriados	+	R\$ 68.667,48
Débito de CBS/IBS	-	R\$ 90.210,00
Despesas e custos	-	R\$ 976.886,28
Combustível	-	R\$ 4.440,00
Folha salarial e encargos	-	R\$ 389.000,00
DAS remanescente — regime híbrido	-	R\$ 133.807,32
ICMS/ISS por fora	-	R\$ 0,00
ISS fixo	-	R\$ 0,00
ISS retido pelo tomador	-	R\$ 90.250,00
Resultado final / margem econômica	=	R\$ 361.583,88

COMPARATIVO

Comparação entre regimes

Indicador	Simplex Tradicional	Regime Híbrido	Lucro Presumido
+ Receita bruta/base	R\$ 1.940.000,00	R\$ 1.940.000,00	R\$ 1.940.000,00
+ Destaque CBS/IBS	-	R\$ 90.210,00	R\$ 90.210,00
+ Créditos CBS/IBS	-	R\$ 68.667,48	R\$ 68.667,48
– Despesas/custos	R\$ 976.886,28	R\$ 976.886,28	R\$ 976.886,28
– Combustível	R\$ 4.440,00	R\$ 4.440,00	R\$ 4.440,00
– Folha e encargos	R\$ 389.000,00	R\$ 389.000,00	R\$ 389.000,00
– Encargo patronal adicional – Anexo IV (fora do DAS)	R\$ 52.700,00	R\$ 52.700,00	-
– Encargo patronal adicional – Lucro Presumido	-	-	R\$ 63.430,00
– DAS	R\$ 207.377,38	R\$ 133.807,32	-
– ICMS/ISS/IBS – Simplex Nacional (acima do Sublimite)	R\$ 0,00	R\$ 0,00	-
– ICMS – Lucro Presumido	-	-	R\$ 0,00
– ISS – Lucro Presumido	-	-	R\$ 4.050,00
– ISS fixo	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
– ISS retido pelo tomador (substituição tributária)	R\$ 90.250,00	R\$ 90.250,00	R\$ 72.200,00
– IRPJ – Lucro Presumido	-	-	R\$ 23.280,00
– IRPJ com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	-	-	R\$ 0,00
– IRPJ adicional – Lucro Presumido	-	-	R\$ 3.520,00

Indicador	Simplex Tradicional	Regime Híbrido	Lucro Presumido
- CSLL – Lucro Presumido	-	-	R\$ 20.952,00
- CSLL com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	-	-	R\$ 0,00
- CBS/IBS por fora	R\$ 0,00	R\$ 90.210,00	R\$ 90.210,00
= Resultado final	R\$ 219.346,34	R\$ 361.583,88	R\$ 450.909,20
Margem / receita	11,31%	18,64%	23,24%

MÊS A MÊS

Memória do Simples

Detalhamento mensal separado para preservar a leitura e evitar colunas comprimidas.

Memória do Simples — cálculo tradicional

Mês	Receita	RBT12	Faixa / alíquota	Fator R	Alíquota trad.	DAS trad.
Janeiro	R\$ 320.000,00	R\$ 2.580.000,00	Anexo IV: 5ª faixa • 14,88%	-	14,88%	R\$ 32.605,58
Fevereiro	R\$ 345.000,00	R\$ 2.580.000,00	Anexo IV: 5ª faixa • 14,88%	-	14,88%	R\$ 35.324,77
Março	R\$ 380.000,00	R\$ 2.685.000,00	Anexo IV: 5ª faixa • 15,16%	-	15,16%	R\$ 40.340,17
Abril	R\$ 280.000,00	R\$ 2.815.000,00	Anexo IV: 5ª faixa • 15,47%	-	15,47%	R\$ 30.569,93
Maio	R\$ 300.000,00	R\$ 2.980.000,00	Anexo IV: 5ª faixa • 15,83%	-	15,83%	R\$ 33.248,66
Junho	R\$ 315.000,00	R\$ 3.045.000,00	Anexo IV: 5ª faixa • 15,96%	-	15,96%	R\$ 35.288,28

Memória do Simples — regime híbrido

Mês	Alíquota híbrida	CBS/IBS retirado do DAS	DAS híbrido	Débito CBS/IBS por fora	Segregações
Janeiro	11,25%	3,62%	R\$ 21.015,81	R\$ 14.880,00	R\$ 0,00
Fevereiro	11,25%	3,62%	R\$ 22.829,55	R\$ 16.042,50	R\$ 0,00
Março	11,43%	3,72%	R\$ 26.189,15	R\$ 17.670,00	R\$ 0,00
Abril	11,63%	3,84%	R\$ 19.818,31	R\$ 13.020,00	R\$ 0,00
Maio	11,86%	3,97%	R\$ 21.331,40	R\$ 13.950,00	R\$ 0,00

Mês	Alíquota híbrida	CBS/IBS retirado do DAS	DAS híbrido	Débito CBS/IBS por fora	Segregações
Junho	11,94%	4,02%	R\$ 22.623,09	R\$ 14.647,50	R\$ 0,00

PARTILHA

Composição dos tributos

Simplex tradicional — tributos

IRPJ	R\$ 62.856,56
CSLL	R\$ 64.200,76
CBS	R\$ 72.767,55
ICMS	R\$ 0,00
ISS	R\$ 6.750,00
IBS	R\$ 802,51
ICMS/ISS/IBS – acima do Sublimite	R\$ 0,00
ISS fixo	R\$ 0,00
ISS retido pelo tomador	R\$ 90.250,00
CPP/RAT/GILRAT por fora do DAS – Anexo IV	R\$ 52.700,00
Total do regime	R\$ 350.327,38

Regime híbrido — DAS + CBS/IBS

IRPJ	R\$ 62.856,56
CSLL	R\$ 64.200,76
CBS	R\$ 0,00
ICMS	R\$ 0,00
ISS	R\$ 6.750,00
IBS	R\$ 0,00
CBS por fora do DAS	R\$ 89.240,00
IBS por fora do DAS	R\$ 970,00
ICMS/ISS – acima do Sublimite	R\$ 0,00
ISS fixo	R\$ 0,00
ISS retido pelo tomador	R\$ 90.250,00
CPP/RAT/GILRAT por fora do DAS – Anexo IV	R\$ 52.700,00
Total do regime	R\$ 366.967,32

FOLHA — ENCARGO ADICIONAL

Encargo patronal adicional sobre a folha

Custo previdenciário (CPP/RAT/GILRAT/Terceiros) que incide por fora do DAS, fora do Simples Nacional.

LUCRO PRESUMIDO

R\$ 63.430,00

Alíquota de 27,80% sobre empregados/avulsos (CPP + RAT/GILRAT + Terceiros/Sistema S); sobre pró-labore e autônomos incide só a CPP de 20,00%.
Custo que só existe fora do Simples Nacional — não gera crédito de CBS/IBS.

ANEXO IV (FORA DO DAS)

R\$ 52.700,00

Alíquota de 22,00% sobre empregados/avulsos (CPP + RAT/GILRAT, sem Terceiros/Sistema S); sobre pró-labore e autônomos incide só a CPP de 20,00%.
Reduz a margem do Simples tradicional e do regime híbrido — os demais Anexos já têm a CPP embutida no DAS.

LUCRO PRESUMIDO

Apuração trimestral detalhada

1º trimestre / 2027

Receita	R\$ 1.045.000,00
Parcela acima de R\$ 1,25 mi	R\$ 0,00
Base IRPJ total	R\$ 83.600,00
Base IRPJ — acréscimo LC 224	R\$ 0,00
IRPJ	R\$ 12.540,00
IRPJ com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	R\$ 0,00
Acréscimo efetivo de IRPJ pela LC 224	R\$ 0,00
IRPJ adicional	R\$ 2.360,00
Base CSLL total	R\$ 125.400,00
Base CSLL — acréscimo LC 224	R\$ 0,00
CSLL	R\$ 11.286,00
CSLL com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	R\$ 0,00
Acréscimo efetivo de CSLL pela LC 224	R\$ 0,00
ICMS/ISS normal	R\$ 2.400,00
ISS fixo	R\$ 0,00
ISS retido pelo tomador	R\$ 38.600,00
CBS	R\$ 48.070,00
IBS	R\$ 522,50
Créditos CBS/IBS	R\$ 34.333,74
Encargo patronal adicional (CPP/RAT/Terceiros/GILRAT)	R\$ 32.410,00

Total de tributos do trimestre	R\$ 148.188,50
--------------------------------	----------------

2º trimestre / 2027

Receita	R\$ 895.000,00
Parcela acima de R\$ 1,25 mi	R\$ 0,00
Base IRPJ total	R\$ 71.600,00
Base IRPJ — acréscimo LC 224	R\$ 0,00
IRPJ	R\$ 10.740,00
IRPJ com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	R\$ 0,00
Acréscimo efetivo de IRPJ pela LC 224	R\$ 0,00
IRPJ adicional	R\$ 1.160,00
Base CSLL total	R\$ 107.400,00
Base CSLL — acréscimo LC 224	R\$ 0,00
CSLL	R\$ 9.666,00
CSLL com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	R\$ 0,00
Acréscimo efetivo de CSLL pela LC 224	R\$ 0,00
ICMS/ISS normal	R\$ 1.650,00
ISS fixo	R\$ 0,00
ISS retido pelo tomador	R\$ 33.600,00
CBS	R\$ 41.170,00
IBS	R\$ 447,50
Créditos CBS/IBS	R\$ 34.333,74
Encargo patronal adicional (CPP/RAT/Terceiros/GILRAT)	R\$ 31.020,00

Total de tributos do trimestre	R\$ 129.453,50
--------------------------------	----------------

Total do período simulado

Receita	R\$ 1.940.000,00
Receita sujeita à majoração	R\$ 0,00
IRPJ	R\$ 23.280,00
IRPJ com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	R\$ 0,00
Acréscimo efetivo de IRPJ pela LC 224	R\$ 0,00
IRPJ adicional	R\$ 3.520,00
CSLL	R\$ 20.952,00
CSLL com majoração do coeficiente (LC 224/2025)	R\$ 0,00
Acréscimo efetivo de CSLL pela LC 224	R\$ 0,00
ICMS/ISS normal	R\$ 4.050,00
ISS fixo	R\$ 0,00
ISS retido pelo tomador	R\$ 72.200,00
CBS	R\$ 89.240,00
IBS	R\$ 970,00
Créditos CBS/IBS	R\$ 68.667,48
Encargo patronal adicional (CPP/RAT/Terceiros/GILRAT)	R\$ 63.430,00
Total de tributos	R\$ 277.642,00

ANÁLISE TRIBUTÁRIA

Indicadores para decisão

Comparação visual e objetiva de margem, carga tributária e alíquota efetiva. Os valores de carga efetiva e margem desta seção consideram o preço cheio do regime regular, sem o desconto configurado. Foi configurada, na aba "Clientes e preço" → Simulação de preço: redução adicional de 4,50% apenas para clientes sem direito a crédito — resultando em um desconto médio ponderado de 1,50% sobre o preço do regime regular. O efeito desse desconto aparece na seção "Créditos e desembolso final por perfil de cliente", a seguir.



SIMPLES TRADICIONAL 18,06% Alíquota efetiva sobre a receita R\$ 350.327,38 Total de tributos R\$ 219.346,34 Margem econômica — 11,31% da receita	Maior carga REGIME HÍBRIDO 18,92% Alíquota efetiva sobre a receita R\$ 366.967,32 Total de tributos R\$ 361.583,88 Margem econômica — 18,64% da receita	Menor carga LUCRO PRESUMIDO 14,31% Alíquota efetiva sobre a receita R\$ 277.642,00 Total de tributos R\$ 450.909,20 Margem econômica — 23,24% da receita
--	---	--

CENÁRIO RECOMENDADO

Lucro Presumido

Melhor resultado econômico (R\$ 450.909,20) e menor carga tributária (R\$ 277.642,00) no mesmo regime.

MAIOR RESULTADO ECONÔMICO Lucro Presumido R\$ 450.909,20	MENOR CARGA TRIBUTÁRIA Lucro Presumido R\$ 277.642,00	CRÉDITOS CBS/IBS R\$ 68.667,48 Créditos apropriados no período
--	---	--

CRÉDITOS E DESEMBOLSO

Créditos e desembolso final por perfil de cliente

Foi configurada, na aba "Clientes e preço" → Simulação de preço: redução adicional de 4,50% apenas para clientes sem direito a crédito — resultando em um desconto médio ponderado de 1,50% sobre o preço do regime regular. Os valores abaixo já refletem essa redução.

CLIENTE SEM CRÉDITO R\$ 10.771,39 Simple tradicional: R\$ 10.777,78 (-0,06%)	CLIENTE COM CRÉDITO R\$ 11.278,94 Simple tradicional: R\$ 10.777,78 (+4,65% nominal, antes do crédito apropriável)	CRÉDITOS APROPRIADOS NO PERÍODO R\$ 68.667,48 Sobre compras, custos, folha e combustível
--	--	--