

SIND hosp

**hospitais
clínicas
laboratórios**





Impactos da Reforma Tributária Etapa Federal

• Proposta do Governo

- A proposta do Governo para a reforma tributária engloba 4 fases:
 - Reforma do consumo: substituição da Contribuição ao PIS e da COFINS pela CBS
 - Reforma do IPI: incidência seletiva
 - Reforma da tributação da renda: redução da carga sobre empresas e tributação de dividendos
 - Desoneração da folha de salários: substituição da contribuição previdenciária sobre a folha de salários por uma contribuição sobre a receita bruta
- O Projeto de Lei (PL) 3.887 entregue pelo Ministério da Economia em 17/07/2020 trata somente da primeira fase.

- **Proposta do Governo – Fase 1**

- Principais características da CBS e pontos críticos

- Incidência sobre a importação e sobre a receita bruta

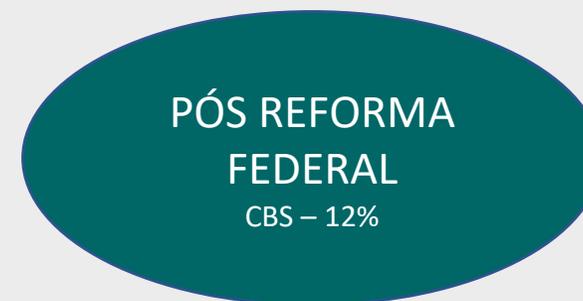
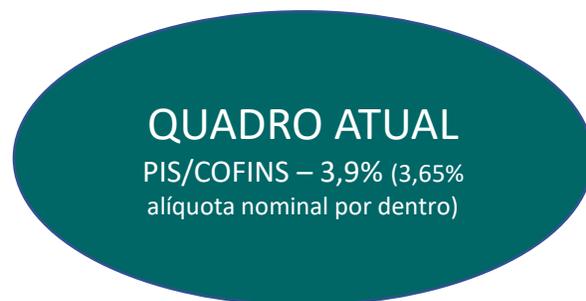
- tais pontos em si não representam agravamento para o Setor de Serviços de Assistência à Saúde

- **Proposta do Governo – Fase 1**

- **Principais características da CBS e pontos críticos**

- **Alíquota única de 12%**

- Representa agravamento para o Setor de Serviços de Assistência à Saúde em relação ao quadro atual



- **Proposta do Governo – Fase 1**

- **Principais características da CBS e pontos críticos**

- **Alíquota única de 12% - “incidência por fora”**

- significa dizer que a CBS não incidirá sobre si própria nem sobre o ISS, como hoje se passa com o PIS/COFINS
- é um ponto positivo, mas que não representa alento em vista do aumento de alíquota de 3,9% (3,65% alíquota nominal por dentro) do PIS/COFINS para 12% da CBS
- ainda teríamos um aumento elevadíssimo – de 3,9% para 12%

• Proposta do Governo – Fase 1

• Principais características da CBS e pontos críticos

☐ Não cumulativa

- possibilidade de tomada de crédito da CBS incidente nas “compras” realizadas – materiais, medicamentos, máquinas, equipamentos, serviços contratados junto a “PJs” etc.

GRANDE QUESTÃO

Os itens que dariam direito a crédito representam em torno de 60% do total de custos e despesas dos prestadores de serviços de saúde (fonte – Contas Nacionais do IBGE)

GRANDE QUESTÃO

Ou seja, 40% dos custos e despesas – folha de pagamento, encargos, despesas financeiras e outros itens – não darão crédito para abatimento da CBS apurada sobre as receitas de serviços de saúde

• Proposta do Governo – Fase 1

• Premissas da simulação

- ❑ A simulação a seguir foi feita em percentuais, partindo de uma receita bruta de 100%.
- ❑ Atualmente, os tributos incidentes sobre a receita bruta são:
 - Imposto Sobre Serviços (ISS), cuja alíquota varia entre 2% e 5%, porém no setor de saúde aplica-se, em média, uma alíquota de 2,53%; e
 - Contribuição ao PIS e COFINS, cujas alíquotas no regime cumulativo são 0,65% e 3%, respectivamente.
- ❑ Para fins de cálculo dos créditos, consideramos que as despesas correspondem a aproximadamente 78,1% do faturamento.
- ❑ Do total de despesas, consideramos que 40% correspondem a salários, benefícios, encargos trabalhistas e previdenciários, despesas financeiras e outros itens que não darão direito crédito ou farão de forma limitada.

• Simulação – Fase 1

• Premissas da simulação

- A CBS é não-cumulativa e os créditos são apurados sobre todas as entradas tributadas.
- Nesta linha, um item normalmente relevante para as empresas de serviços de saúde, quais sejam, gastos com pessoal, encargos, despesas financeiras etc. não dariam direito a crédito.
- Para apuração do crédito, aplicamos os percentuais correspondentes sobre o total de custos e despesas que identificamos, exceção feita a gastos com pessoal.

CENÁRIO ATUAL	
Receita Bruta	100
Despesas	78,1
Pessoal, encargos e outros (40%)	31,2
Demais despesas	46,9
ISS (2,53%)	2,53
PIS/Cofins (3,65%)	3,65
Total	6,18
Carga sobre consumo (por fora)	6,6%

PÓS-REFORMA	
Receita Bruta	100
Despesas	78,1
Pessoal, encargos e outros (40%)	31,2
Demais despesas	46,9
ISS (2,53%)	2,53
CBS (12%)	6,4
Total	8,9
Carga sobre consumo (por fora)	9,1%

QUADRO ATUAL

PIS/COFINS – 3,9% (por fora)

ISS – 2,7% (por fora)

TOTAL – 6,6%

PÓS REFORMA

CBS – 6,4% (por fora)

ISS – 2,7% (por fora)

TOTAL – 9,1%

Aumento de 38% na carga dos chamados tributos sobre consumo!

CENÁRIO ATUAL	
Receita Bruta	100
Despesas	78,1
Pessoal, encargos e outros (40%)	31,2
Demais despesas	46,9
PIS/Cofins (3,65% alíquota nominal)	3,65

PÓS-REFORMA	
Receita Bruta	100
Despesas	78,1
Pessoal, encargos e outros (40%)	31,2
Demais despesas	46,9
CBS (12%)	6,4

QUADRO ATUAL
PIS/COFINS – 3,9% (por fora)

PÓS REFORMA
CBS – 6,4% (por fora)

Aumento de 65% na carga do PIS/COFINS em relação à CBS!

- **Reforma Tributária – PEC nº 45/19 (Dep. Baleia Rossi)**

- Principais características do IBS

- Substituição dos 05 principais tributos sobre consumo (PIS/COFINS, IPI, ICMS e ISS)
- Não cumulatividade
- Incidência por fora
- Alíquota uniforme e única para todos os bens e serviços (a ser definida por Lei Complementar)

CENÁRIO ATUAL	
Receita Bruta	100
Despesas	78,1
Pessoal, encargos e outros (40%)	31,2
Demais despesas	46,9
ISS (2,53%)	2,53
PIS/Cofins (3,65%)	3,65
Total	6,18
Carga sobre consumo (por dentro)	6,2%
Carga sobre consumo (por fora)	6,6%

PÓS-REFORMA	
Receita Bruta	100
Despesas	78,1
Pessoal, encargos e outros (40%)	31,2
Demais despesas	46,9
IBS (25%)	13,3
Carga sobre consumo (por dentro)	13,3%
Carga sobre consumo (por fora)	13,3%

QUADRO ATUAL

PIS/COFINS – 3,9% (por fora)

ISS – 2,7% (por fora)

TOTAL – 6,6%

PÓS REFORMA

IBS – 13,3%

Aumento de mais de 100% dos chamados tributos sobre consumo!

- **Reforma Tributária – Outras Repercussões**

- **SIMPLES**

- Em qualquer dos Projetos de Reforma Tributária não se pretende extinguir o SIMPLES.
- Pode haver aumento da alíquota do SIMPLES por conta da instituição da CBS ou da IBS, mas ainda não há qualquer indicativo de quanto poderá ser este aumento.

• Reforma Tributária – Outras Repercussões

• Lucro Presumido

- Os Projetos de Reforma Tributária tratam do que se denomina tributação sobre o consumo, que, grosso modo, englobam o PIS/COFINS, o IPI, o ICMS e o ISS.
- De outro lado, o regime de apuração conhecido por *lucro presumido* é voltado ao IRPJ e à CSLL, ou seja, não é objeto de nenhum dos projetos em discussão.
- O que ocorre é que, via de regra, a se adotar o *lucro real* para o cálculo do IRPJ e da CSLL, o PIS/COFINS deve ser apurado segundo o regime não-cumulativo, no qual a alíquota deste último é de 9,25%, enquanto, utilizando-se o lucro presumido, é aplicável o regime cumulativo do PIS/COFINS, cuja alíquota soma 3,65%.
- Especificamente no setor de serviços de saúde, o PIS/COFINS sempre é apurado pelo regime cumulativo à alíquota de 3,65%, em razão de tratamento excepcional previsto pela legislação, independentemente de se adotar o lucro real ou o presumido.

País	Descrição do serviço	Alíquota Geral	Alíquota Aplicada
Albania	Hospital Services and Medical Care	20%	0
Alemanha	Medical Services	19%	0
Armenia	Medical assistance services	20%	0
Australia	Health	10%	0
Austria	Medical Services	20%	0
Barbados	Medical Services	17.5%	0
Belarus	Medical services	20%	0
Belgium	Services of doctors and dentists	21%	0
BES islands	Medical Services	4 a 6%	0
Bulgaria	Medical Care Services	20%	0
Canada	Health care	5 a 15%	0
Cazaquistão	Services related to medical activities	12%	0
China	Medical Services	17%	6%
Colombia	Prepaid health services	19%	5%
Coreia	Social welfare services (for example, medical and health services)	10%	0
Croacia	Hospital services and health care services	25%	0
Curaçao	Medical Services	6%	0
Cyprus	Services of doctors and dentists	19%	0
Dinamarca	Medical Services	25%	0
Egito	Health care services	14%	0
Emirados Árabes Unidos	Health care services	5%	0
Equador	Health services	12%	0
Eslováquia	Health care	20%	0

País	Descrição do serviço	Alíquota Geral	Alíquota Aplicada
Eslovênia	Health care and medical services	22%	0
Espanha	Medical Services	21%	0
Estonia	Health care services	20%	0
Filipinas	Medical, dental, hospital and veterinary services, except those rendered by professionals	12%	0
Finlândia	Health and welfare	24%	0
França	Health and welfare	20%	0
Gana	Medical services and supplies	15%	0
Georgia	Medical Services	18%	0
Grecia	Health care	24%	0
Holanda	Medical services	21%	0
Honduras	Medical services	15%	0
Hungria	Human medical care	27%	0
Ilha de Man	Medical services	20%	0
Ilhas Jersey	Medical and paramedical supplies	5%	0
Ilhas Maurícius	Medical services	15%	0
Indonésia	Medical health services	10%	0
Islandia	Medical services	24%	0
Italia	Medical services	22%	0
Japão	Social welfare services	8%	0
Jordania	Medical services	16%	0

País	Descrição do serviço	Alíquota Geral	Alíquota Aplicada
Kosovo	ospital services and medical care	18%	0
Latvia	Health and welfare services	21%	0
Líbano	Medical services and equipment	11%	0
Lituânia	Health care services and goods	21%	0
Luxemburgo	Services of doctors and dentists/Welfare services	17%	0
Madagascar	Services provided regarding health profession	20%	0
Malasia	Private health care	6%	0
Maldivas	Health services	6%	0
Malta	Health and welfare	18%	0
Mongolia	Medical services	10%	0
Myanmar	Health care services	5%	0
Namibia	Medical services provided by registered medical professionals and Hospital services provided by registered hospitals	15%	0
Nigeria	Medical goods and services	5%	0
Noruega	Medical services	25%	0
Papua Nova Guiné	Medical Services	10%	0
Polónia	Health care services	23%	0
Portugal	Medical Services	23%	0
Quenia	Medical services	16%	0
Reino Unido	Medical Services	20%	0
Republica Dominicana	Health services	18%	0

País	Descrição do serviço	Alíquota Geral	Alíquota Aplicada
Republica Tcheca	Medical Care Services	21%	0
Romania	Medical Services	19%	0
Ruanda	Medical Services	18%	0
Rússia	Medical Services	18%	0
Santa Lúcia	Medical Services	12,50%	0
São Martinho	Medical Services	5%	0
Seychelles	Government hospital, medical and dental services	15%	0
Suécia	Medical Services	25%	0
Suiça	Health care	7%	
Tailândia	Hospital services	7%	0
Tanzânia	Health care services	18%	0
Trindade e Tobago	Medical Services	12,50%	0
Tunisia	Activities carried out by doctors and analytical laboratories	19%	7%
Ucrania	Health care	20%	0
Uganda	Health/Medical services	18%	0
Uruguai	Health services	22%	10%
Venezuela	Medical Assistance services	12%	0
Vietnã	Health services / Care services for elderly people and disabled people	10%	0
Zambia	Health services	16%	0
Zimbabue	Medical Services	15%	0