

REFORMA TRIBUTÁRIA DO CONSUMO



**REFORMA
TRIBUTÁRIA
DO CONSUMO**

Planos de Assistência à Saúde Concursos de Prognósticos

Regimes Específicos da CBS



Por que um regime de apuração específico?

- Dificuldade de identificar o valor agregado
 - Natureza híbrida da atividade:
 - Cobertura de riscos
 - Intermediação financeira
 - Alocação de recursos em um fundo comum para os beneficiários:
 - Provisões técnicas
 - Receitas financeiras vinculadas
- Operações de corresponsabilidade cedida

Planos de Assistência a Saúde: Quem se enquadra no regime específico?

- Operadoras de Planos de Assistência a Saúde
- Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde
- Seguradoras de Saúde
- Cooperativas de Seguro Saúde
- Administradoras de Benefícios
- ✗ Entidades de autogestão sem fins lucrativos: não são contribuintes

Base de Cálculo – Planos de Saúde



Receitas:

- ✓ Prêmios e contraprestações
- ✓ Coparticipações e valores recebidos por corresponsabilidade assumida
- ✓ Taxas de administração e comissões
- ✓ Receitas financeiras das reservas técnicas, auferidas a partir de janeiro/2027



Deduções:

- ✓ Cancelamentos e restituições
- ✓ Serviços de intermediação tomados
- ✓ Pagamentos a outras operadoras
- ✓ Indenizações correspondentes a eventos ocorridos

Regime de caixa

Indenizações

- Bens e serviços adquiridos diretamente pela entidade de pessoas físicas e jurídicas
- Reembolsos aos segurados ou beneficiários por bens e serviços adquiridos por estes de pessoas físicas e jurídicas.

⚠ Regras:

- Comprovados com documento fiscal
- Reembolsos não estão sujeitos a CBS e não geram crédito
- Ato cooperado sujeito a alíquota zero não é dedutível, porém pode transferir o crédito das operações antecedentes

Apuração da CBS

Planos de Saúde:



Periodicidade: Mensal



Fórmula da Base de Cálculo:

$$BC = \frac{(Faturamento - Deduções - ISS)}{[1 + (Alíquota de IBS + Alíquota CBS)]}$$

Base de Cálculo Negativa



Dedutível:

- **Nos períodos seguintes**
- **Com a base de cálculo do mesmo regime**
- **Por 5 anos**
- **Sem correção**

Alíquotas



Planos de assistência à saúde e planos funerários:

- **Redução de 60%**



Planos de animais domésticos:

- **Redução de 30%**
- **Sem direito a crédito**

Créditos e Restrições

 Permitido:

❖ **Crédito sobre aquisições não dedutíveis: regras gerais**

 Vedado:

❖ **Crédito sobre valores já deduzidos**

❖ **Crédito ao adquirente do plano: com uma exceção**

Créditos ao Adquirente do Plano

 **Quando utilizado preponderantemente na atividade do adquirente:**

- ❖ Destinado aos seus empregados e dependentes**
- ❖ Previsto em cláusula compulsória de acordo ou convenção coletiva**

Automação do crédito ao adquirente



Previsão de automação gradual do crédito no regulamento:

- ✓ Art. 337.
- ✓ II - não alcançam a parcela ... repassado aos empregados
- ✓ § 3º Os ... descontos dos empregados ... serão obtidos no ... e-Social ...
- ✓ § 4º Na impossibilidade de obtenção ... do ... e-Social, a RFB informará ao adquirente o valor máximo do crédito a que ele teria direito, com base ... na DeRE ...

Obrigações Acessórias



Entrega da DeRE:

- ☐ **Apuração do valor adicionado**
- ☐ **Identificação de titulares e dependentes**
- ☐ **Valores pagos**



Critérios de rateio por idade nos planos coletivos sem individualização do prêmio

Serviços de Intermediação de Planos de Saúde

**REFORMA
TRIBUTÁRIA
DO CONSUMO**



Obrigações acessórias:

- ☐ Emissão de NFS-e



Alíquotas aplicáveis:

- ☐ Do regime específico

ou

- ☐ Do Simples Nacional

Concurso de Prognósticos

 **Em meio físico ou virtual:**

- **Loterias**
- **Apostas esportivas (quota fixa)**
- **Turfe**
- ***Fantasy sports***
- **Demais apostas**

Base de Cálculo - Apostas



Receita própria:

- **Total arrecadado nas apostas**



Deduções:

- **Premiações pagas**
- **Destinações legais: órgãos, fundos públicos ou demais beneficiários**



Premiações:

- ❑ **Não sofrem incidência de CBS**
- ❑ **Dedutíveis quando pagas**

Fórmula e Alíquota - Apostas

 $BC = (Faturamento - Deduções - ISS) \div [1 + (IBS + CBS)]$

O Imposto Seletivo integra a base de cálculo da CBS.



Apuração: mensal



CBS e IBS:

- Nacionalmente uniformes
- Alíquotas de referência



Apostador:

- Não tem direito a crédito



Empresas:

- ✓ Podem tomar créditos sobre compras



Vedado:

- ✓ Crédito sobre valores deduzidos
- ✓ Dupla dedução

Exportação de Concurso de Prognóstico



Para residentes ou domiciliados no exterior:

- ☐ **Quando estiverem fora do território nacional**
- ☐ **Se realizadas por meio virtual:**
 - ☐ **Endereço de IP do dispositivo utilizado para realizar a aposta**
 - ☐ **Geolocalização de onde for realizada aposta**
 - ☐ **Declaração do adquirente que reside ou tem domicílio no exterior**

Importação de Concurso de Prognóstico



Se permitida:

- ☐ **Fornecedor é o contribuinte**
- ☐ **Apostador é solidário**
- ☐ **A base de cálculo é a receita da operação com um fator de redução a ser calculado por ato conjunto**
- ☐ **Pode ser aferido fatores distintos para cada modalidade**

Rendimentos Financeiros

Sujeitos ao regime específico de serviços financeiros

☐ **De recursos de apostadores**

☐ **Não de apostas em aberto**

Obrigação Acessória – Apostas

**REFORMA
TRIBUTÁRIA
DO CONSUMO**

 **DeRE – Declaração de Regimes Específico**

OBRIGADO!

Marcos Hübner Flores

04/08/2026

