A CBS de 2027 chega ao balanço que o banco vai ler

Empresas de médio e grande porte, grupos com vários CNPJs e seus diretores financeiros: a CBS de janeiro mexe em preço, margem e caixa, e são esses os números que o banco lê na renovação do crédito.

01

Refaça preço e margem com a CBS

A CBS é calculada por fora: não entra na própria base, e ICMS, ISS, PIS e Cofins também ficam fora dela até 2032. No lucro presumido, que hoje recolhe 3,65% de PIS e Cofins sobre o faturamento, a referência calculada pelo TCU é de 11,3%, com redução de 0,1 ponto em 2027, abatidos os créditos das compras. Tabela de preço e margem precisam ser refeitas antes de janeiro.

LC 214/2025, art. 12, § 2º, I e V

02

Ponha o estoque no fluxo de caixa

Quem estava no regime cumulativo, ou tem estoque nas hipóteses legais de substituição e monofasia, apropria crédito de CBS sobre o estoque de 01/01/2027: 9,25% dos bens novos comprados no País, ou o PIS e a Cofins pagos na importação. Ficam fora imobilizado, imóveis e bens comprados com alíquota zero, isenção ou suspensão de PIS e Cofins. Apuração até 30/06/2027; uso em 12 parcelas, só contra a CBS.

LC 214/2025, art. 381

03

Planeje o uso do saldo de PIS e Cofins

Os saldos credores escriturados até 31/12/2026 seguem válidos, com o prazo de uso correndo. Compensam a CBS e só viram dinheiro ou compensam outros tributos federais se cumprirem os requisitos vigentes no pedido. O crédito de depreciação ainda não apropriado continua, como crédito presumido da CBS.

LC 214/2025, arts. 378 e 380

04

Revise as operações dentro do grupo

Fornecimento de graça ou abaixo do mercado a parte relacionada pode gerar IBS e CBS, calculados sobre o valor de mercado. Entram controladas, coligadas, empresas sob controle comum ou com o mesmo sócio de 20% ou mais, e as ligadas a parentes de sócios e administradores. Galpão, veículo e serviço cedidos entre CNPJs do grupo pedem revisão de contrato, preço e tributação.

LC 214/2025, arts. 5º, IV, §§ 2º e 3º, e 12, § 4º, IV

05

Feche os números do grupo no prazo do banco

Na renovação do crédito, os bancos costumam pedir demonstrações financeiras, fluxo de caixa e informações consolidadas do grupo. Por lei, o grupo sob controle comum com ativo acima de R$ 240 milhões ou receita acima de R$ 300 milhões no ano anterior segue a escrituração da Lei das S.A. e tem auditoria independente. O primeiro balanço com a CBS vai mostrar margem e caixa diferentes, e o banco vai querer a explicação antes de renovar.

Lei 11.638/2007, art. 3º

15/12/2026
Prazo do Senado para fixar a alíquota da CBS (cálculo do TCU: 11,3%)

31/12/2026
Fim do PIS e da Cofins; inventário que sustenta o crédito do estoque

01/01/2027
CBS no lugar de PIS e Cofins, com crédito das compras

30/06/2027
Prazo para apurar e apropriar o crédito sobre o estoque

Antonio Nóboa

Diretor executivo da NTW Contabilidade Itajaí · Contador · CFO(BR)® certificado pelo IBEF-SP
CRC RJ-082992/O-1-T
Rede NTW: desde 1989, mais de 280 unidades no Brasil e em Portugal, mais de 23 mil clientes, ISO 9001:2015

Peça o diagnóstico da sua empresa
Aponte a câmera do celular e fale no WhatsApp (47) 99962-0536
www.ntwitajai.com.br · @ntwitajai