

# Reforma Tributária na Educação:

## O impacto e os desafios no Ensino Superior.



**Hubert Soares**

CEO do Grupo Kefraya



**Filipe Piazzzi**

Consultor Hoper,  
Advogado Educacional

### SEJA BEM-VINDO!

■ AGUARDE, O WEBINAR JÁ IRÁ COMEÇAR!  
DAS 15H ÀS 16h

■ Para perguntar utilize o Q & A (*Question and Answers*)  
no canto inferior da tela.

■ A gravação e os slides estarão disponíveis até  
o final da tarde de hoje no site da Hoper:  
[www.hoper.com.br/webinars](http://www.hoper.com.br/webinars)

Apoio:

**WEBNAR HOPER 23 JULHO 2025 - HUBERT BASQUES**

# **A REFORMA TRIBUTÁRIA NA EDUCAÇÃO**

**Os impactos nas Instituições de Ensino Superior**

# OBJETIVOS DA REFORMA

- Simplificação: Unificação de diversos tributos (PIS, Cofins, IPI, ICMS e ISS) em dois grandes impostos: IBS e CBS.
- Neutralidade: Redução das distorções econômicas, eliminando a cumulatividade e os efeitos em cascata.
- Transparência: Maior clareza para consumidores e empresas sobre os tributos incidentes.
- Segurança Jurídica: Redução da litigiosidade, com regras mais claras e consolidadas.

# ALINHAMENTO ÀS MELHORES PRÁTICAS INTERNACIONAIS

- A reforma adota os princípios recomendados pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) e outros organismos internacionais:



# ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA 3.0

- **A implementação da Reforma Tributária também é uma oportunidade para o Brasil avançar na modernização dos processos fiscais, aderindo ao conceito de Administração Tributária 3.0, que se baseia em:**
  - Digitalização total: A substituição de declarações e obrigações acessórias por sistemas digitais que capturam informações em tempo real.
  - Compliance colaborativo: A relação entre fisco e contribuinte se torna mais transparente e cooperativa, com incentivo à conformidade espontânea.
  - Integração de dados: Compartilhamento eficiente de dados entre União, estados e municípios, reduzindo redundâncias e aumentando a eficiência.
  - Fiscalização preditiva e preventiva: Aplicação preventiva da capacidade de identificar riscos e prevenir fraudes.
  - Automação de processos: Redução significativa do custo de compliance tanto para empresas quanto para a administração pública.

# Reforma Tributária no Setor Educacional

## Aspectos atuais

### Visão Geral da Tributação Atual

#### Entidades sem fins lucrativos

- ✓ Isenta de COFINS
- ✓ Imune ao ISS
- ✓ PIS/PASEP de 1% sobre folha de salários

#### Entidades com fins lucrativos

- ✓ Alíquota de 3,65% de PIS/COFINS
- ✓ Alíquota de 2 a 5% de ISS.

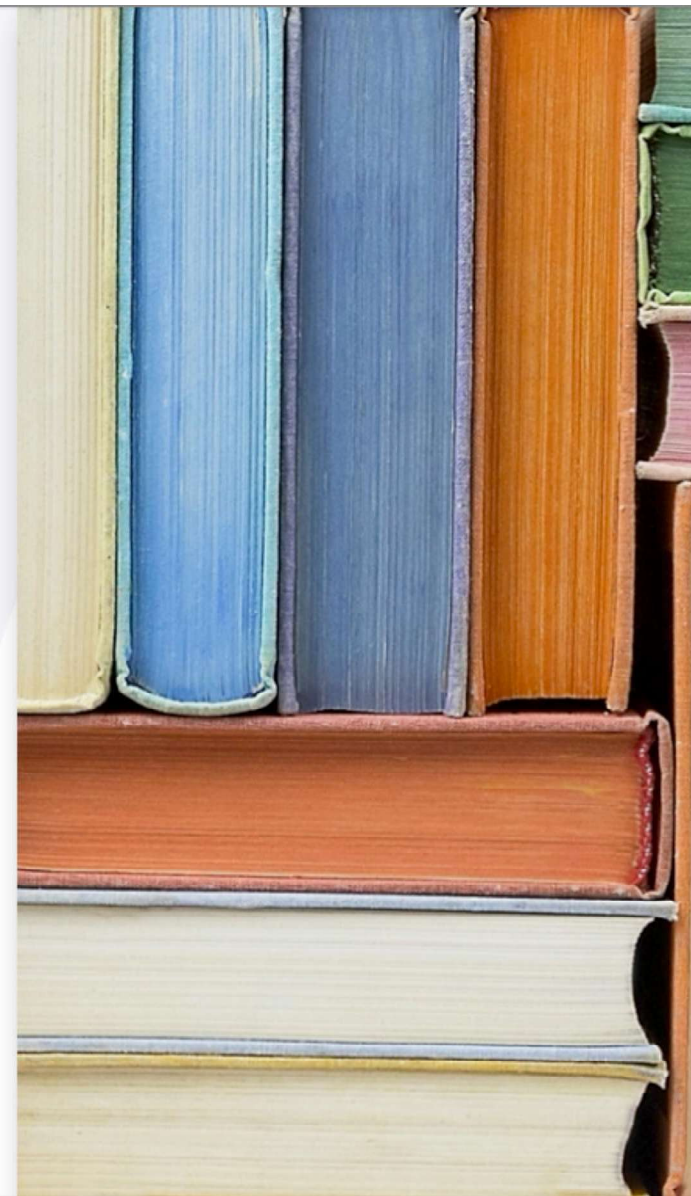
#### PROUNI

- ✓ Isenção proporcional dos tributos federais para as instituições privadas que aderem ao programa
- ✓ Aplicável à instituições com fins lucrativos ou sem fins lucrativos não beneficente

#### Regime Cumulativo

- ✓ Atualmente, as instituições privadas de ensino estão no regime cumulativo
- ✓ Ou seja, não possuem a possibilidade de creditar os tributos pagos nas etapas anteriores da cadeia de produção ou serviços.

**Legislações aplicáveis:** Art. 150, inciso VI, alínea "c", CF/1988; Art. 301, inciso III, IN RFB nº 2121 de 2022; Art. 8º, inciso III, IN RFB nº 2121 de 2022; Art. 22, inciso X, IN RFB nº 2121 de 2022; Art. 23, IN RFB nº 2121 de 2022; Art. 2º, IN RFB nº 1394 de 2012.



# REGIMES ESPECÍFICOS E DIFERENCIADOS DE TRIBUTAÇÃO

## Regimes Diferenciados

### Redução de IBS e CBS em 30%

- Redução para serviços intelectuais, desde que sejam submetidos à fiscalização por conselho profissional, tais como: Advocacia, Contabilidade, Medicina e outros.

### Redução de IBS e CBS em 60%

- **Educação;**
- Saúde, dispositivos médicos e dispositivos de acessibilidade, Medicamentos;
- alimentos destinados ao consumo humano e dos Produtos de Higiene Pessoal e Limpeza Majoritariamente, consumidos por Famílias de Baixa Renda;
- Produtos agropecuários, aquícolas, pesqueiros, florestais e extrativistas vegetais in natura, insumos agropecuários e aquícolas.
- Reabilitação Urbana;

## Regimes Diferenciados

### Redução de IBS e CBS em 100%

- Cesta Básica Nacional, Produtos hortícolas, frutas e ovos;
- Medicamentos e dispositivos médicos (adquiridos por entidades públicas);
- Serviços de Inovação, Ciência e Tecnologia;
- PROUNI;
- Transporte público;

## Regimes Específicos

- **Serviços Financeiros, operações com bens imóveis**, planos de assistência à saúde e concursos de prognósticos.
- Combustíveis
- Sociedades Cooperativas.
- Serviços de hotelaria, parques de diversão e parques temáticos, agências de viagens e de turismo, bares e restaurantes, atividade esportiva desenvolvida por Sociedade Anônima do Futebol.
- Operações alcançadas por tratado ou convenção internacional.
- Serviços de transporte coletivo de passageiros rodoviário intermunicipal e interestadual, ferroviário, hidroviário e aéreo regional.

# SERVIÇOS EDUCACIONAIS BENEFICIADOS COM 60% DE REDUÇÃO DE IBS E CBS

Os serviços de educação estão contemplados pela alíquota reduzida no PLP68

As atividades da educação formal, nos seus diferentes níveis, da **Infantil à Pós-graduação**, estão listadas na Lei complementar entre as contempladas pela redução de 60% na alíquota do IBS e da CBS.

Item	Descrição	NBS
1	Ensino Infantil, inclusive creche e pré-escola	1.2201.1
2	Ensino Fundamental	1.2201.20.00
3	Ensino Médio	1.2201.30.00
4	Ensino Técnico de Nível Médio	1.2202.00.00
5	Ensino para jovens e adultos destinado àqueles que não tiveram acesso ou continuidade de estudos no ensino fundamental e médio na idade própria	12.203
6	Ensino Superior, compreendidos os cursos e programas de graduação, pós-graduação, de extensão e cursos sequenciais	12.204
7	Ensino de sistemas linguísticos de natureza visomotora e de escrita tátil	1.2205.13.00
8	Ensino de línguas nativas de povos originários	1.2205.13.00
9	Educação especial destinada a pessoas com deficiência, transtornos globais do desenvolvimento e altas habilidades ou superdotação, de modo isolado ou agregado a qualquer das etapas de educação tratadas neste Anexo	
10	Atividades educacionais complementares agregadas a quaisquer das etapas de educação infantil, básica e superior: serviços de educação com enfoque cultural; serviços de educação desportiva e recreacional; serviços de educação em línguas estrangeiras; serviços de educação, inclusive treinamento não classificados em subposições anteriores	<u>1.2205.11.00</u> <u>1.2205.13.00</u> <u>1.2205.19.00</u>



# Reforma Tributária no Setor Educacional

## EC 132/2023 e PLP 68/2024

### PONTOS DE ATENÇÃO – NOVO MODELO DE TRIBUTAÇÃO

Tributos incidentes: CBS ✓ IBS ✓ IS ✗

- ✓ Os serviços de educação terão incidência do IBS e CBS com alíquotas reduzidas, correspondentes a 40% da alíquota padrão
- ✓ Os critérios da imunidade de entidades filantrópicas e dos livros serão mantidos no IBS e estendidos para a CBS (Art. 9, III e IV)
- ✓ A alíquota zero na CBS será mantida para o Prouni. A redução será aplicada na proporção da ocupação efetiva das bolsas (Art. 307);
- ✓ Não incidem o IBS e a CBS sobre as bolsas de estudos concedidos por IE a seus empregados e dependentes, inclusive mediante concessão de bolsas de estudo ou de descontos na contraprestação, desde que esses benefícios sejam oferecidos a todos os empregados, autorizada a diferenciação em favor dos empregados de menor renda ou com maior núcleo familiar (Art. 57)
- ✓ Bolsa de Estudos em geral - previsão de não incidência em doações sem contraprestações em benefício do doador (inciso VIII do artigo 6º do PLP 68).



# Reforma Tributária: no Setor Educacional

## EC 132/2023 e PLP 68/2024

### PONTOS DE ATENÇÃO – NOVO MODELO DE TRIBUTAÇÃO

Tributos incidentes: CBS ✓ IBS ✓ IS ✗

- ✓ Regime não cumulativo, com direito ao crédito correspondente ao IBS e CBS incidentes nas aquisições de bens e serviços, incluindo:
  - ✓ Serviços diversos, incluindo serviços intelectuais e técnicos, consultoria, auditoria, advocacia, segurança, limpeza, propaganda
  - ✓ Materiais pedagógicos e de uso/consumo geral
  - ✓ Imobilizado (imóveis, máquinas e equipamentos)- aquisição e locações
  - ✓ Utilidades – água, luz, internet
    - ✓ Pagamentos a Pessoas Físicas (salários e serviços) e Bens/Serviços de consumo pessoal (benefícios indiretos) – vedado o crédito de IBS e CBS
- ✓ Valor a ser recolhido de IBS e CBS corresponderá à diferença entre:
  - ✓ os débitos apurados nas operações de venda e prestação com bens e serviços
  - ✓ os créditos correspondentes aos IBS e CBS incidentes nas aquisições de bens e serviços
- ✓ Saldo credor poderá ser compensado nos meses subsequentes ou ressarcido



## O que muda?

Serviços de Educação (LR e LP)		Simples Nacional		Franqueadora (LR e LP)	
Cenário Atual		Cenário Atual		Cenário Atual	
Compra de bens e serviços	Faturamento	Compra de bens e serviços	Faturamento	Compra de bens e serviços	Faturamento
Tributos (PIS/COFINS e ISS) incidentes nas aquisições <b>não recuperáveis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,65% PIS/COFINS</li> <li>• 2%-5% ISS</li> </ul>	Tributos (PIS/COFINS e ISS) incidentes nas aquisições <b>não recuperáveis</b>	<p>Alíquotas conforme faixa de Faturamento.</p> <p>Setor de serviço - alíquotas efetivas entre 6% e 20%.</p>	Tributos (PIS/COFINS e ISS) incidentes nas aquisições <b>não recuperáveis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,65% ou 9,25% PIS/COFINS</li> <li>• 2%-5% ISS</li> </ul>
Com Reforma		Com Reforma		Com Reforma	
Compra de bens e serviços	Faturamento	Compra de bens e serviços	Faturamento	Compra de bens e serviços	Faturamento
Tributos (IBS e CBS) incidentes nas aquisições <b>recuperáveis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 11,20% IBS/CBS</li> <li>• Alíquota zero para bolsa do PROUNI</li> <li>• Dedução de bolsas concedidas à funcionários e dependentes</li> </ul>	Tributos (IBS e CBS) incidentes nas aquisições <b>não recuperáveis (se optante pelo simples integral) e recuperação (se optante pelo regime normal da CBS/IBS)</b>	<p>Mantido a opção pelo regime integral do Simples Nacional, conforme regras atuais.</p> <p>Opção de ser optante ao regime normal de CBS/IBS</p>	Tributos (IBS e CBS) incidentes nas aquisições <b>recuperáveis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 27,99%* IBS e CBS</li> </ul>

\*Considerada alíquota de 27,99% conforme última estimativa da RFB

\*\* Alíquota prevista pela LC 123/2006, Anexo III, que inclui ainda tributos não abrangidos pela reforma, IRPJ, CSLL e CPP.



# PONTOS DE ATENÇÃO

- Com a Reforma Tributária, os PREÇOS e o CUSTO dos bens e serviços sofrerá diferentes impactos nos diversos setores da economia, notadamente nas operações na ponta do consumo, como o setor de educação;
- Essa dinâmica nos preços e custos poderá alterar os hábitos de consumo das famílias brasileiras, até que haja uma maior acomodação dos preços relativos das coisas; e
- A Reforma Tributária demandará das IES importantes e vultuosos investimentos em recursos humanos, materiais e tecnológicos, isso a partir desse ano.



# COMO SE PREPARAR PARA A MUDANÇA?

01

## **Estudos de impacto e modelagem tributária:**

Análise da variação da carga tributária em diferentes cenários;

02

## **Análise da função fiscal:**

Mapeamento de processos em impostos e demais áreas (Compras, Vendas, TI, Logística, etc.) afetadas pela mudança do modelo tributário;

03

## **Ajustes e parametrização de sistemas::**

identificar as diferentes operações e sistemas utilizados pela empresa e propor/implementar os ajustes necessários;

04

## **Análise de impactos em preço:**

Análise dos potenciais impactos da variação da carga tributária nos preços dos produtos, revisando políticas de preço;

05

## **Revisão de estruturas corporativas e operacionais:**

Identificação de aspectos da estrutura corporativa, de negócios, etc, que precisam ser adaptadas para assegurar uma melhor eficiência econômica e tributária;

06

## **Estudos econométricos de impacto na demanda:**

Potenciais impactos da variação da carga tributária na demanda setorial, considerando a variação nos preços.

# Reforma tributária:

## O impacto nas áreas de negócio

A Reforma exigirá análises multidisciplinares e já provoca um necessário aumento de conexão entre diferentes stakeholders que, se trabalharem de maneira integrada, extrairão um resultado de muito maior valor agregado para a sua empresa.



### Tax

Mudanças nos parâmetros e processos fiscais, para refletir as alterações advindas da Reforma.

Necessidade de investimentos em automações para agilidade dos processos.

Necessidade de revisão da estrutura de pessoas, em especial durante o período de transição, adequando-a às novas capacidades que serão exigidas.

Reavaliação da estrutura organizacional no Brasil.



### Legal

Revisão dos contratos de fornecedores e clientes, para garantir que reflitam adequadamente as novas regras tributárias.

Reavaliação dos processos tributários de indiretos em aberto, avaliando a melhor estratégia de monetização dos valores no futuro.



### Finanças

Análise das projeções de realização dos créditos tributários existentes.

Entendimento dos critérios para o reconhecimento contábil dos créditos, levando em consideração a estrutura tributária futura.

Projetar aumento/redução da carga tributária, considerando esses dados no forecast dos períodos futuros (resultado, fluxo de caixa, necessidade de captação de investimento interno e/ou externo etc.).



### Manufatura e Logística

Possível reorganização do footprint de fábricas e centros de distribuição, bem como de empresas de infraestrutura logística, para aumento de eficiência operacional diante da nova modelagem dos tributos sobre o consumo.

Avaliar oportunidades de redução de distâncias, tempos e custos de entrega, emissão de carbono no transporte, custos de capital em estoque de produtos e insumos.



### Procurement

Exame detalhado sobre os efeitos do custo de aquisição de bens e serviços, dada a não cumulatividade mais ampla proveniente da Reforma, bem como os efeitos do "preço relativo" conforme a posição da empresa na cadeia de valor.

Análise dos impactos das compras no acúmulo/consumo de saldos credores.

Avaliar eventuais mudanças de fornecedores, a depender da mudança na estrutura de operações no Brasil.



### Marketing

Análise da estratégia e formação do preço de produtos e serviços diante da nova carga tributária, principalmente considerando o longo período de transição.

Avaliação dos impactos na demanda projetada dos produtos.

Esboço de modernas formas de precificação em B2B, B2C, B2B2C, D2C, dentre outros modelos de negócio, buscando-se diferenciais competitivos.



### Estratégia

Definição dos planejamentos estratégicos considerando os impactos da Reforma (concorrência, clientes, custos, pricing, benefícios existentes, potenciais M&A).

Para M&A, análise sob a perspectiva da Reforma (mensuração da rentabilidade, geração de caixa, mapeamento de riscos, definição do plano de integração pós aquisição).

Alavanca de geração de valor no pré-deal e no pós-deal, considerando os efeitos da Reforma.



### Sistemas

Mudanças nos parâmetros fiscais, processos e sistemas (ERP, sistemas fiscais e satélites) da Companhia, para refletir as alterações.

Gerenciamento do Master Data, para garantir que informações, cadastros, etc., estejam adequados para facilitar a mudança.

# 3 CENÁRIOS POSSÍVEIS

## **Cenário 1: Educação Mantém Alíquota Reduzida (5% - 12%)**

- **Motivo: Setor educacional pode ser considerado "essencial" e ter tratamento diferenciado.**
- **Alíquotas estimadas:**
  - **CBS (Federal): ~5% (em vez de 10-12%)**
  - **IBS (Estadual/Municipal): ~5% a 7% (em vez de 15-16%)**
  - **Total: 10% a 12% sobre as mensalidades**

# 3 CENÁRIOS POSSÍVEIS

## **Cenário 2: Tributação Plena (Alíquota Padrão ~25%-28%)**

- **Motivo: Se a educação for equiparada a serviços comuns.**
- **Alíquotas estimadas:**
  - **CBS (Federal): ~10% a 12%**
  - **IBS (Estadual/Municipal): ~15% a 16%**
  - **Total: 25% a 28% sobre as mensalidades**

# 3 CENÁRIOS POSSÍVEIS

## Cenário 3: Tributação Parcial (Alíquota Intermediária ~15%-20%)

- **Motivo:** Acordo político para não inviabilizar o setor.
- **Alíquotas estimadas:**
  - **CBS:** ~7%
  - **IBS:** ~8% a 13%
  - **Total:** 15% a 20%

# CONCLUSÃO

- A Reforma Tributária do Consumo representa um avanço histórico para o Brasil, alinhando o sistema tributário às melhores práticas internacionais e preparando o país para a era da Administração Tributária 3.0. Com um modelo mais simples, transparente e eficiente, a expectativa é de um ambiente de negócios mais favorável, com redução de custos, maior segurança jurídica e estímulo ao crescimento econômico sustentável.





# REFORMA TRIBUTÁRIA



## FILIPPE PIAZZI

ADVOGADO TRIBUTARISTA | PROFESSOR MACKENZIE E UNASP

*Sócio Conselheiro em Coimbra, Chaves & Batista Advogados. Doutor e Mestre em Direito Político e Econômico pela Universidade Presbiteriana Mackenzie (MACKENZIE). Especialista em Direito Tributário pela Universidade Presbiteriana Mackenzie (MACKENZIE). Especialista em Docência Universitária pelo Centro Universitário Adventista de São Paulo (UNASP).*





# APRESENTAÇÃO

A recente publicação da **Lei Complementar n. 214/2025** proporcionou mais clareza a respeito da Reforma Tributária implementada pela Emenda Constitucional 32/2023.

Esta apresentação fornece uma visão geral do tema, com foco nas principais implicações para o segmento de **ENSINO**.

## FASES DA REFORMA



### EMENDA CONSTITUCIONAL

A Emenda Constitucional n. 132 foi aprovada pelo Congresso em dezembro de 2023

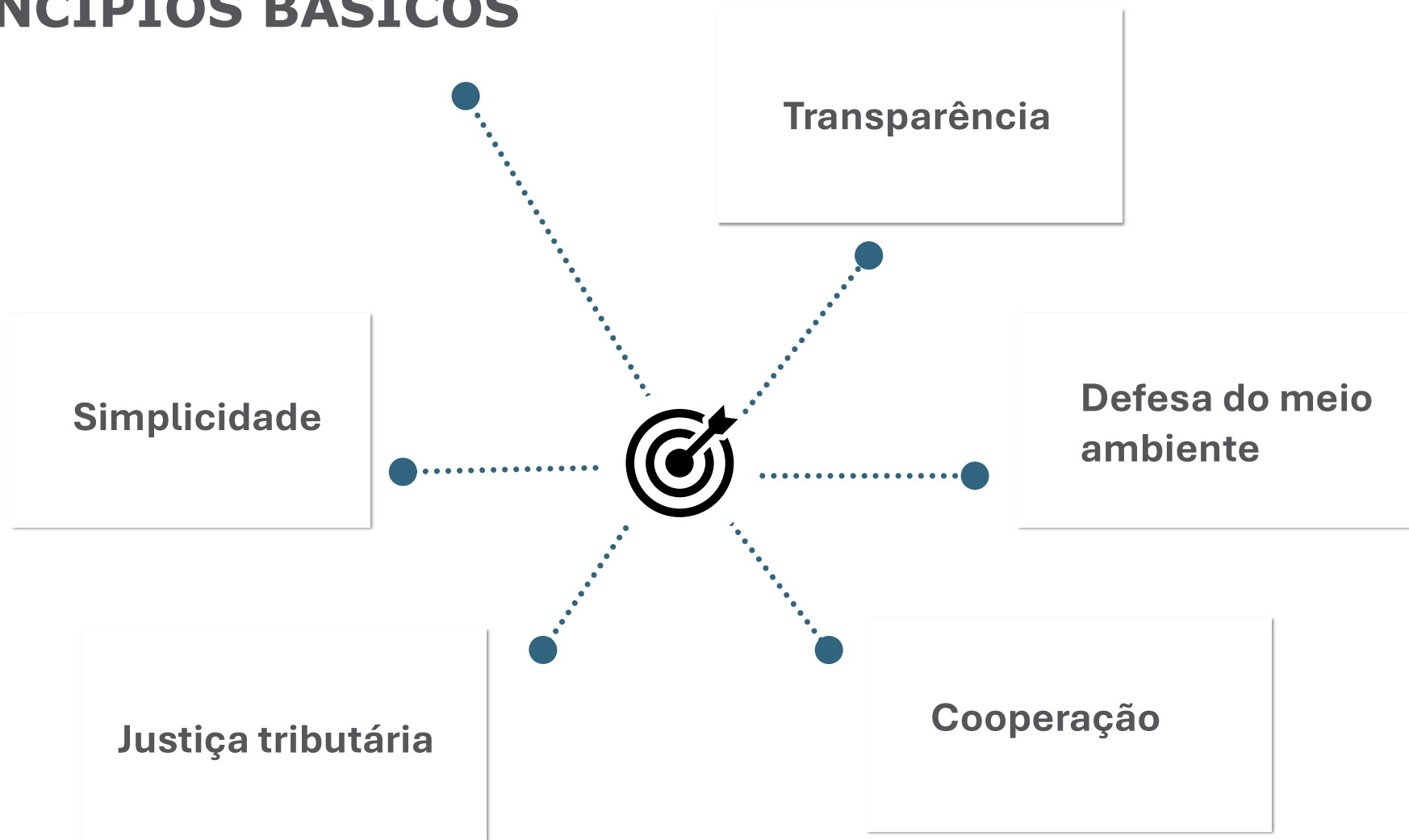


### DISCIPLINA LEGAL

**Lei Complementar n. 214/2025–**  
IBS, CBS e IS.

Outro Projeto de Lei Complementar está em análise pelo Senado (PLP n. 108/2024 – IBS)

## PRINCÍPIOS BÁSICOS





# VISÃO GERAL: SISTEMA TRIBUTÁRIO ATUAL

## PROBLEMAS DO SISTEMA ATUAL

- Base tributária **fragmentada**
- Tributação parcialmente **na origem**
- Sistema **não cumulativo ineficaz**
- Legislação **complexa**
- Diversos regimes e alíquotas
- Alocação ineficiente de recursos

## CONSEQUÊNCIAS

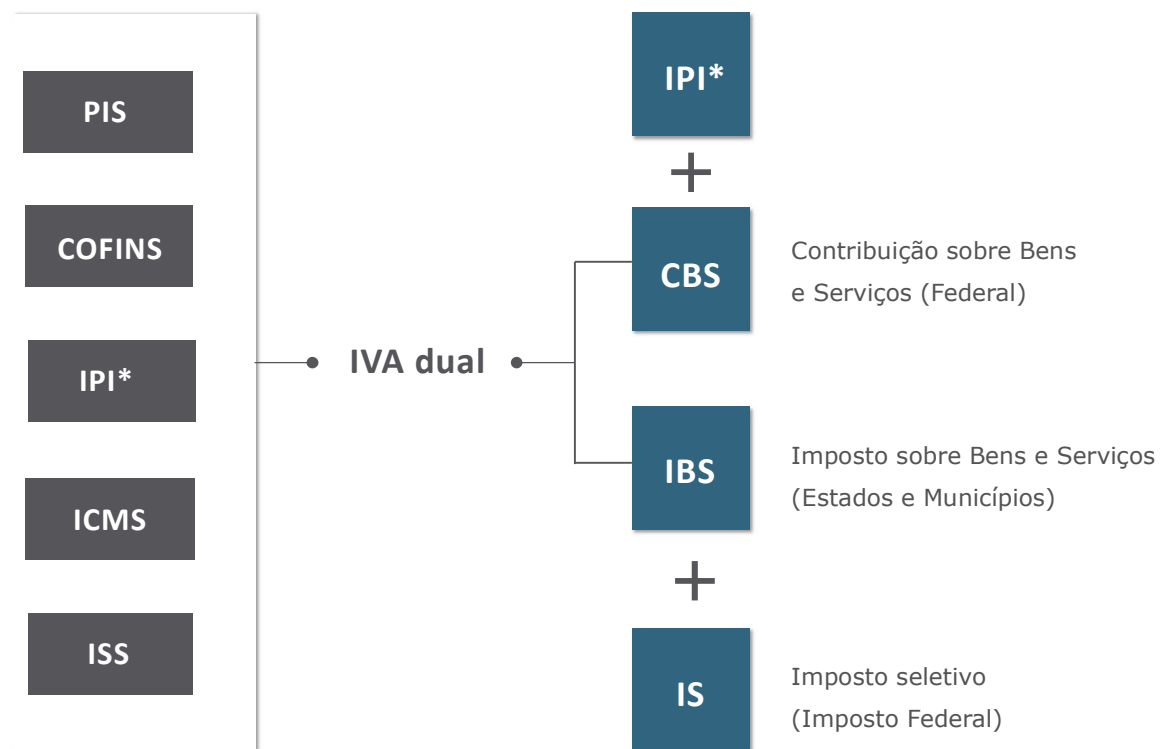
- Altos custos de conformidade tributária e níveis elevados de **litígio**
- Aumento do custo de investimento e perda de competitividade
- Falta de **transparência**
- **Intensa "Guerra Fiscal"** relacionada à concessão ampla de incentivos fiscais
- Desigualdades regionais e sociais

# PROPOSTA DE REFORMA TRIBUTÁRIA

Um dos principais objetivos da Reforma Tributária é unificar os tributos sobre o consumo com o objetivo de simplificação.

Cinco tributos atuais serão substituídos por um IVA duplo (IBS+CBS) e um imposto seletivo – IS.

*\*O IPI (Imposto sobre Produtos Industrializados) permanecerá aplicável exclusivamente aos produtos concorrentes aos produzidos na Zona Franca de Manaus.*



# CARACTERÍSTICAS DO IVA DUAL



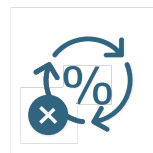
## Alíquotas

Alíquota única para produtos e serviços  
(Regimes excepcionais previstos na Constituição)



## Alíquotas de referência

Alíquotas de referência fixadas pelo Senado visando a manutenção da carga tributária atual



## Sistema não cumulativo

Todas as operações anteriores podem gerar crédito, exceto aquisições de uso e consumo pessoal e outras situações específicas previstas em lei



## Devoluções rápidas de créditos acumulados

A promessa é de que os créditos acumulados devidos aos contribuintes sejam reembolsados de forma relativamente rápida



## Princípio do destino

A arrecadação será devida ao estado e município onde se localizam os consumidores finais



## Cálculo "por fora"

IBS e CBS não farão parte da suas respectivas bases tributárias



## Cashback

Retorno de parte da CBS e IBS cobrados dos consumidores, beneficiando famílias de baixa renda



## Legislação uniforme

Lei única estabelece parâmetros de tributação sobre bens, serviços e direitos em todo o país

# TRANSIÇÃO PARA O NOVO SISTEMA

## Cronograma previsto

**2025**

- Publicação de lei complementar;
- Expectativa de aprovação do PLP n. 108/2024;
- Expectativa de publicação de lei ordinária que fixará as alíquotas do IBS e do CBS;
- Expectativa de desenvolvimento do sistema de arrecadação do IBS e CBS.

**Ano de teste da CBS e do IBS**, às alíquotas de 0,9% e 0,1%, respectivamente. Valor recolhido será compensado com PIS/COFINS ou outros tributos federais.

**2026**

**2027**

- **CBS** entra em vigor;
- **IS** entra em vigor;
- Extinção de PIS/COFINS;
- **Redução a zero das alíquotas do IPI** em todos os produtos, exceto aqueles que também são industrializados na ZFM.

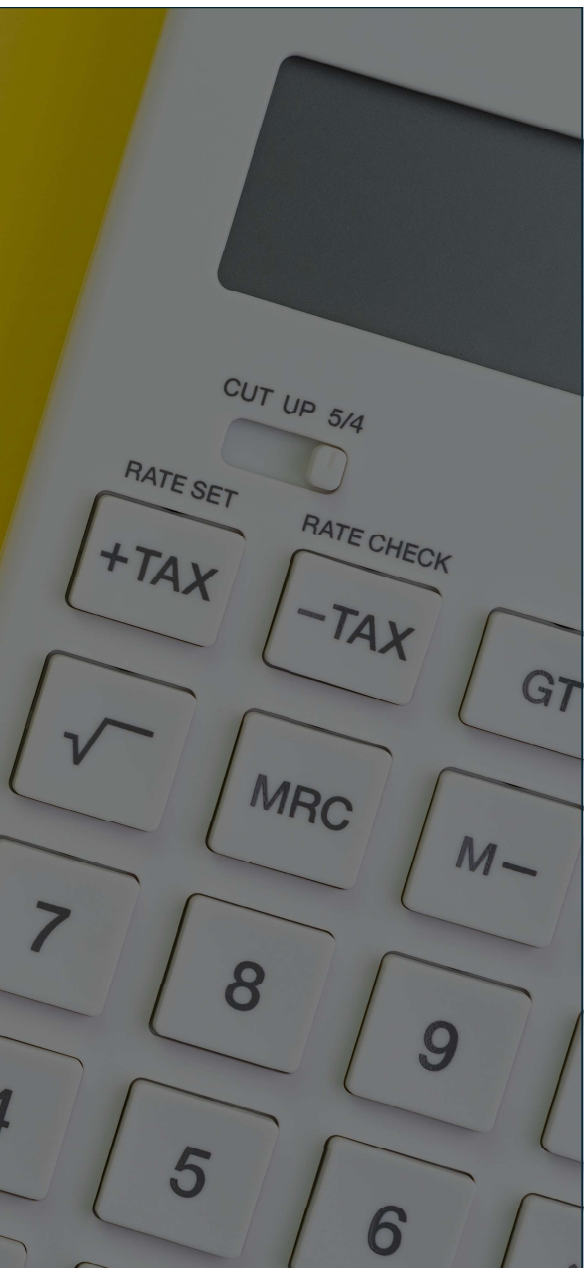
Transição de ICMS e ISS para IBS - aumento gradual da alíquota do IBS e redução gradual das alíquotas de ICMS e ISS:

- 10% em 2029
- 20% em 2030
- 30% em 2031
- 40% em 2032
- 100% em 2033

**2029  
a  
2032**

**2033**

Aplicação integral do novo modelo e extinção do ICMS e do ISS.



# CARACTERÍSTICAS DO NOVO SISTEMA



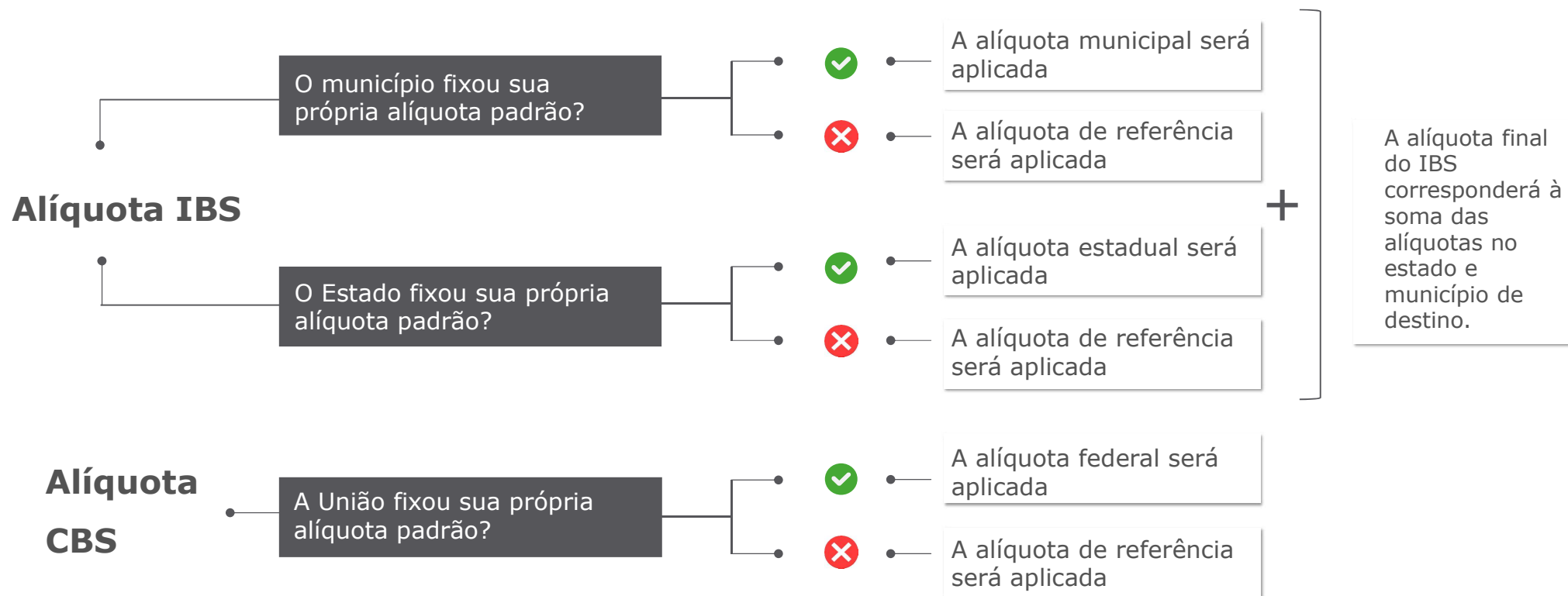
## Alíquotas

- As alíquotas de referência estabelecidas pelo Senado visam manter a carga tributária atual. Os governos federal, estadual e municipal terão autonomia para definir suas próprias alíquotas. No entanto, as alíquotas de referência serão aplicadas como padrão se uma entidade federativa ainda não tiver estabelecido a sua própria.
- Embora a legislação ainda não tenha definido as alíquotas finais de tributação, a Lei Complementar n. 214/2025 estabelece que a alíquota referencial não deve ultrapassar 26,5%.

Se a soma das alíquotas ultrapassar 26,5%, deverá ser encaminhada ao Congresso Nacional projeto de lei complementar propondo medidas que reduzam o percentual a patamar igual ou inferior a 26,5%.



# ALÍQUOTA FINAL



Até 2077, nenhuma entidade poderá fixar alíquota inferior à alíquota de referência estabelecida pelo Senado

# EXCEÇÕES À ALÍQUOTA ÚNICA

## ALÍQUOTA ZERO

- Cesta Básica Nacional;
- Medicamentos e dispositivos médicos;
- Serviços de transporte coletivo;
- Dispositivos de acessibilidade para pessoas com deficiência;
- Serviços prestados por inovação, ciência e tecnologia.

## ALÍQUOTA REDUZIDA EM 60%

- Cesta Básica Nacional estendida;
- Cuidados de saúde;
- Serviços educacionais;
- Produtos de higiene pessoal;
- Entre outros.

## ALÍQUOTA REDUZIDA EM 30%

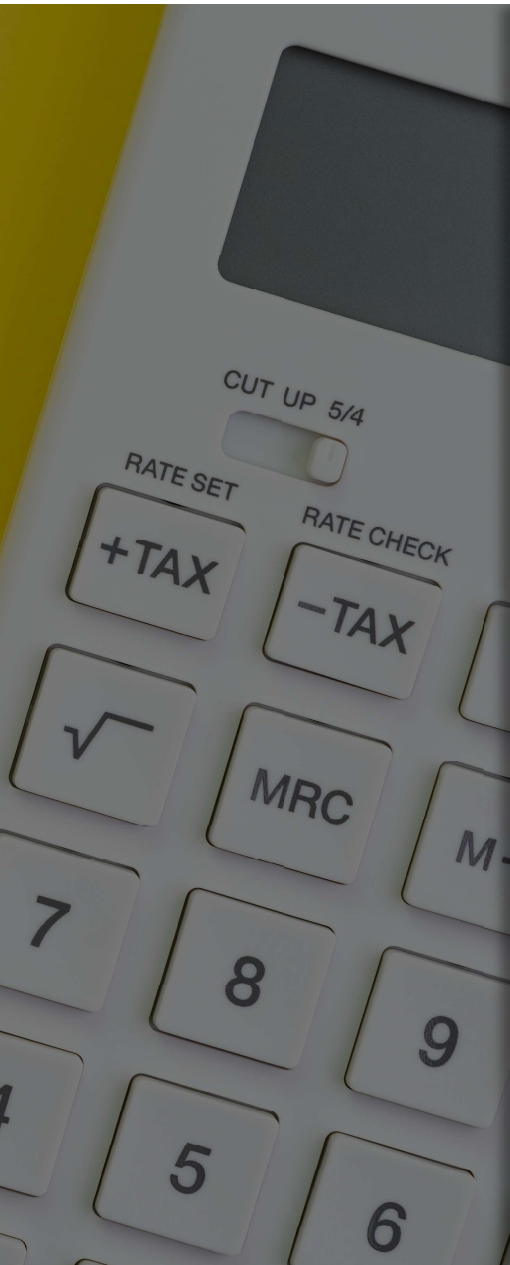
Serviços de profissão intelectual, científica, literária ou artística nacional, desde que submetidos à inspeção do conselho profissional.

## REGIMES ESPECÍFICOS

Modelos de apuração fiscal que diferem do regime normal de IVA, aplicados a determinados setores da economia, como combustíveis e lubrificantes, serviços financeiros e imobiliário.



Os **Serviços de Educação** estão sujeitos à redução de alíquota de 60%.



# CARACTERÍSTICAS DO NOVO SISTEMA



## Crédito financeiro IBS / CBS

- A utilização do crédito está condicionada à verificação da efetiva arrecadação do imposto, desde que:
  - o adquirente possa efetuar o pagamento do imposto aplicável às suas aquisições; ou
  - o imposto seja recolhido durante a liquidação financeira da transação (*split payment*).



## Declaração por meio de NF

- O contribuinte do IBS e da CBS deve emitir um documento fiscal eletrônico com natureza declaratória, que constituirá um reconhecimento dos valores do IBS e CBS devidos conforme indicado no documento fiscal.



## IMPOSTO SELETIVO (IS)

O imposto seletivo será aplicado à produção, extração, comercialização ou importação de bens e serviços que possam causar prejuízos à saúde ou ao meio ambiente, os quais estão listados abaixo:



**Bens  
minerais**



**Produtos  
de tabaco**



**Jogos de  
azar**



**Veículos,  
embarcações e  
aeronaves  
poluentes**



**Bebidas  
alcoólicas e  
açucaradas**



# **REFORMA TRIBUTÁRIA**

## **Instituições de Ensino**



**COIMBRA  
CHAVES  
BATISTA**  
ADVOGADOS



# CARACTERÍSTICAS DO IBS E CBS SOBRE SERVIÇOS DE EDUCAÇÃO

## ● ASPECTO MATERIAL

- O imposto incide sobre operação onerosa com serviços.
- Na hipótese de fornecimento de diferentes bens e de serviços em uma mesma operação, será obrigatória a especificação de cada fornecimento e de seu respectivo valor.

## ● ASPECTO TEMPORAL

- Considera-se ocorrido o fato gerador do IBS e da CBS no momento do fornecimento nas operações com bens ou com serviços, ainda que de execução continuada ou fracionada (art. 10).
- Nas operações de execução continuada ou fracionada em que não seja possível identificar o momento de entrega ou disponibilização do bem ou do término do fornecimento do serviço, considera-se ocorrido o fato gerador no momento em que se torna devido o pagamento (art. 10, § 3º).

## ● ASPECTO ESPACIAL

- De maneira geral, inclusive no caso de serviços de educação, o serviço é considerado prestado e o imposto devido no local do domicílio principal do adquirente (art. 11, X, 'a'). O local de domicílio do adquirente é, em regra, aquele constante no Cadastro com Identificação Única ou, subsidiariamente, o endereço declarado ao fornecedor.





# IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

## ● AS ENTIDADES INSTITUIÇÕES DE EDUCAÇÃO SEM FINS LUCRATIVOS SÃO IMUNES A IBS E CBS

- O IBS e a CBS estão sujeitos às mesmas regras de imunidade tributária (art. 149-B, da CRFB/1988).
- A CBS não está sujeita à imunidade de que trata o § 7º do art. 195 da CRFB/1988 (art. 149-B, par. único, da CRFB/1988)

## ● REQUISITOS À IMUNIDADE

- Não distribuição de qualquer parcela de seu patrimônio ou de suas rendas, a qualquer título.
- Aplicar integralmente, no País, os seus recursos na manutenção dos seus objetivos institucionais;
- Manter escrituração de suas receitas e despesas em livros revestidos de formalidades capazes de assegurar sua exatidão.

(art. 14, do CTN)



# CARACTERÍSTICAS DO IBS E CBS SOBRE SERVIÇOS DE EDUCAÇÃO

## ● BASE DE CÁLCULO

- A base de cálculo é o valor da operação (art. 12).
- O valor da operação compreende o valor integral cobrado pelo fornecedor a qualquer título, inclusive os valores correspondentes a, acréscimos decorrentes de ajuste do valor da operação; juros, multas, acréscimos e encargos; descontos concedidos sob condição; demais importâncias cobradas ou recebidas como parte do valor da operação.

## ● ALÍQUOTA

- As alíquotas do IBS e da CBS incidentes sobre o fornecimento dos serviços de educação ficam reduzidas em 60% (art. 129).
- A alíquota da CBS (somente CBS, não abrange IBS) incidente sobre o fornecimento de serviço de educação de ensino superior por instituição privada de ensino, com ou sem fins lucrativos, durante o período de adesão e vinculação ao Prouni fica reduzida a 0,00% (art. 308).

## ● CRÉDITOS

- O contribuinte sujeito ao regime regular poderão apropriar créditos do IBS e da CBS relativos às operações tributadas por IBS e CBS em que seja adquirente, excetuadas exclusivamente aquelas consideradas de uso ou consumo pessoal (art. 47).
- Não há direito a crédito sobre a remuneração de empregados e trabalhadores pessoas físicas.



# SERVIÇOS DE EDUCAÇÃO SUBMETIDOS À REDUÇÃO DE 60% DAS ALÍQUOTAS DO IBS E DA CBS

ITEM	DESCRIÇÃO DO SERVIÇO
1	Ensino Infantil, inclusive creche e pré-escola
2	Ensino Fundamental
3	Ensino Médio
4	Ensino Técnico de Nível Médio
5	Ensino para jovens e adultos destinado àqueles que não tiveram acesso ou continuidade de estudos no ensino fundamental e médio na idade própria
6	Ensino Superior, compreendidos os cursos e programas de graduação, pós-graduação, de extensão e cursos sequenciais
7	Ensino de sistemas linguísticos de natureza visomotora e de escrita tátil
8	Ensino de línguas nativas de povos originários
9	Educação especial destinada a pessoas com deficiência, transtornos globais do desenvolvimento e altas habilidades ou superdotação, de modo isolado ou agregado a qualquer das etapas de educação tratadas neste Anexo



## REGIME DIFERENCIADO DA CBS: PROUNI

### % ALÍQUOTA 0% DE CBS APLICA-SE:

1. sobre a receita decorrente da realização de atividades de ensino superior, proveniente de cursos de graduação ou cursos sequenciais de formação específica; e
2. na proporção da ocupação efetiva das bolsas devidas no âmbito do Prouni, nos termos definidos em ato do Poder Executivo da União.



Caso a instituição seja **desvinculada do Prouni**, a CBS será exigida a partir do termo inicial estabelecido para a exigência dos demais tributos federais contemplados pelo Prouni.



# CARACTERÍSTICAS DO IBS E CBS SOBRE SERVIÇOS DE EDUCAÇÃO

ANTES DA REFORMA	APÓS A REFORMA
<p>O ISSQN é um tributo cumulativo. Não há direito a crédito</p> <p>O aproveitamento de crédito de PIS/COFINS apenas sobre itens listados em lei</p>	<p>IBS e CBS com não cumulatividade plena</p>

## ● CRÉDITOS | BENS E SERVIÇOS DE USO OU CONSUMO PESSOAL

- Vedado o aproveitamento de crédito exclusivamente sobre bens de uso ou consumo pessoal. Consideram-se de uso ou consumo pessoal as joias, pedras e metais preciosos; obras de arte e antiguidades de valor histórico ou arqueológico; bebidas alcoólicas; derivados do tabaco; armas e munições; bens e serviços recreativos, esportivos e estéticos. Também é considerado de uso ou consumo pessoal, os bens e serviços adquiridos ou produzidos pelo contribuinte e fornecidos de forma não onerosa ou a valor inferior ao de mercado para os sócios, empregados ou cônjuges, companheiros ou parentes dos sócios e empregados (art. 57).



## IMPACTOS DA PEJOTIZAÇÃO: SIMPLES NACIONAL

ANTES		APÓS	
<b>PIS/ COFINS</b>	Adquirente sujeito ao regime não-cumulativo pode apurar créditos sobre o custo do bem ou serviço adquirido;	<b>IBS</b>	O adquirente tem direito a crédito somente do efetivo valor recolhido a título de ICMS pelo fornecido optante do Simples Nacional;
		<b>CBS</b>	
		<b>IBS</b> *Optou por recolhimento do IBS e CBS pelo regime regular	O adquirente tem direito a crédito, de acordo com o regime regular de tributação.
		<b>CBS</b> *Optou por recolhimento do IBS e CBS pelo regime regular	

- Se o contratado PJ optar por recolher o IBS e CBS “dentro” do SIMPLES Nacional, então a instituição de ensino tem direito a crédito somente sobre o montante efetivamente recolhido;
- Por outro lado, se o contratado PJ optar por recolher o IBS e CBS “fora” do SIMPLES Nacional, então a instituição de ensino tem direito a crédito sobre o montante integral.



# IMUNIDADE TRIBUTÁRIA: LIVROS – MATERIAL DIDÁTICO

## ● LIVROS SÃO IMUNES DE IBS E CBS

- Os livros didáticos passam a ser imunes de IBS e CBS;
- Os livros já eram imunes ao ICMS, mas não era a PIS/COFINS. Havia alíquota 0% para PIS/COFINS, mas sua interpretação era restritiva.



# TRANSIÇÃO: EDUCAÇÃO – ENSINO SUPERIOR

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Alíquota nominal sobre valor da operação	11,25%	5,52%	5,52%	6,03%	6,54%	7,04%	7,55%	10,60%
	9,25% PIS/COFINS	3,52% CBS**	3,52% CBS**	3,52% CBS**	3,52% CBS**	3,52% CBS**	3,52% CBS**	3,52% CBS**
	2,00% ISSQN	2,00% ISSQN	2,00% ISSQN	1,80% ISSQN	1,60% ISSQN	1,40% ISSQN	1,20% ISSQN	0,00% ISSQN
	0,90% CBS*	0,10% IBS*	0,10% IBS**	0,71% IBS**	1,42% IBS**	2,12% IBS**	2,83% IBS**	7,08% IBS**
	0,10% IBS*							

\*Em 2026, o montante cobrado a título de CBS e IBS pode ser compensado com outros tributos federais. Caso o contribuinte não possua débitos suficientes para compensar, o valor recolhido pode ser ressarcido em até 60 dias, mediante requerimento. Ainda é possível a dispensa do recolhimento para quem cumprir obrigações tributárias acessórias (art. 125 do ADCT da CRFB/1988);

\*\* As alíquotas de CBS e IBS ainda não foram fixadas. O Governo Federal **estima** que a alíquota de CBS será 8,80% e a alíquota de IBS de 17,70%.

\*\*\* No Município de São Paulo, a alíquota do ISSQN para a prestação de serviço de educação é de 2,00% (art. 18, I, 'a', do RISSQN/SP).

\*\*\*\* Não foi levado em consideração a alíquota 0,00% de CBS para as instituições que aderirem ao PROUNI





**FILIPPE PIAZZI**

✉ [f.piazzi@coimbrachaves.com.br](mailto:f.piazzi@coimbrachaves.com.br)

☎ Tel.: 19 9 9924-0743





NOVOS PARADIGMAS PARA TRANSFORMAR O MUNDO

GESTÃO COM  
RESULTADO

INFORMAÇÕES  
ESTRATÉGICAS

SOLUÇÕES DE  
APRENDIZAGEM





Tecnologia para transformar a Educação

# O PARCEIRÃO PRO SEU SUCESSO

CONTE COM O

**FINANCIAMENTO ESTUDANTIL**

QUE **MAIS CRESCE** NO PAÍS E

**ESQUEÇA A BUROCRACIA**

**FINANCIAMENTO**

**ESTUDANTIL**

**FACILITADO**

CONHEÇA NOSSO PLANO DE AÇÃO



# Mais que uma empresa de tecnologia, somos seu parceiro

Em um cenário educacional em constante mudança, você precisa de mais que um LMS.

A D2L é uma empresa global de inovação em aprendizagem que ajuda as organizações a redefinirem o futuro da educação e do trabalho.

O principal produto da D2L, a Brightspace, é um LMS premiado, desenvolvido para criar experiências de aprendizagem envolventes e personalizadas. Com foco em acessibilidade, usabilidade e integração, a Brightspace é o LMS flexível escolhido por instituições e organizações no mundo inteiro.

# D2L

Contate-nos:  
[D2L.com/pt-br](https://D2L.com/pt-br)





# principia

## Receita garantida e gestão financeira completa

Garantimos 100% das suas mensalidades, inclusive dos alunos inadimplentes. Com a Receita Garantida, a instituição tem mais dinheiro no mês, recebendo as mensalidades na data programada, facilitando a vida do seu estudante.



[www.principia.net/ies](http://www.principia.net/ies)





# Nova direção Comercial Hoper

Novos caminhos no comercial  
Hoper Educação.

**Samuel Treicik**

Diretor Comercial na Hoper Educação.

 (41) 99605-4062

**HOPER**  
EDUCAÇÃO

## Consultoria em Finanças Hoper

# Orientações financeiras para sua IES

- **Sustentabilidade**

Melhorar a rentabilidade e a sustentabilidade da instituição e seus cursos por meio de fontes alternativas de receita.

- **Orçamento**

Planejar e desenvolver metodologia customizada de controle e acompanhamento orçamentário.

- **Indicadores**

Estabelecer indicadores para aperfeiçoar a gestão financeira da IES.



**Fale com nosso time e descubra como a Hoper pode impulsionar os resultados da sua instituição.**





Curso On-line

## Gestão Estratégica de Finanças para Gestores Educacionais

**HOPER**  
EDUCAÇÃO

# Descubra o Caminho para uma Gestão Financeira de Sucesso em sua IES



### CARGA HORÁRIA

10 horas  
(8 horas de aulas síncronas via Zoom e 2 horas de atividades complementares)



### DATAS

18 e 19 de setembro, 2025  
2 e 03 de outubro, 2025



### INVESTIMENTO

R\$ 850,00  
Em até 3 vezes com cartão de crédito ou a vista com boleto bancário ou PIX



Mais informações  
[www.hoper.com.br](http://www.hoper.com.br)



Professor

**Jeferson Vinhas**

CEO no Grupo Integrado,  
Sócio da Hoper Educação.

Lançamento

**HOPER**  
EDUCAÇÃO



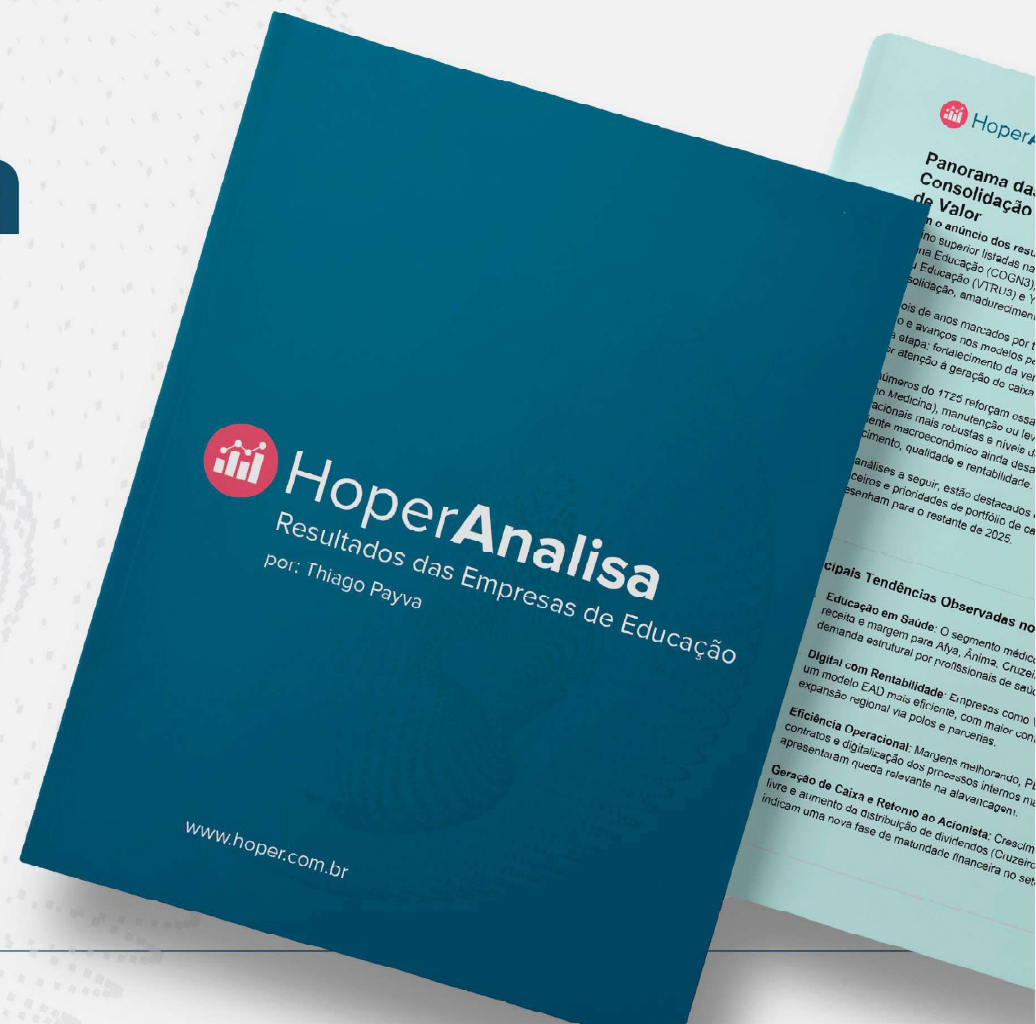
# HoperAnalisa

## Resultados das Empresas de Educação

por: Thiago Payva



Baixe **Gratuitamente**  
[www.hoper.com.br](http://www.hoper.com.br)



# A nova EAD e o Semipresencial:

Como colocar em prática? O que fazer, como fazer e como dar viabilidade ao novo Ensino Superior.



**Ricardo Pacheco**

Diretor de Operações  
Digitais da Ilumno



**Wildenilson Sinhorini**

Consultor Acadêmico  
da Hoper



**Paulo Menezes**

Consultor de Planejamento  
da Hoper



**Jucimara Roesler**

Consultora de EAD  
da Hoper

 **WEBINAR HOPER.**

**30/JUL - QUA**

15h até 17h

Inscrições **gratuitas**

Mediação:

**João Vianney**

Sócio-consultor Hoper e Jornalista

Apoio:

**principia**

**Lyceum**

**D2L**

**FIGOU FÁCIL**



+55 45 3026 0100    [hoper@hoper.com.br](mailto:hoper@hoper.com.br)    [www.hoper.com.br](http://www.hoper.com.br)

Av. República Argentina . 3370 . Sala 3 . Jd. Panorama . CEP 85856-578 . Foz do Iguaçu/PR

 /HoperEducacao

 @HoperEducacao

 /Hoper-Educacao

 /hopergrp