



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL 103 anos

Santina Apoliana Silva
Mestranda Ciências Contábeis
- PUC-SP

Prof. Dr. Windsor Espenser
Veiga

Planejamento tributário para atividades médicas

SINDCONT-SP

3ª feira, 11/07/2023. 19h00



Brasil e a questão tributária

A complexidade tributária no Brasil, em alguns momentos, se assemelha a um “manicômio tributário”, onde as organizações com elevados recursos \$\$\$, conseguem, com o apoio de Contadores e Advogados tributaristas, redução legal (elisão fiscal) em sua carga tributária, diferentemente das Microentidades, Pequenas e Médias Empresas, que não possuem tal estrutura.



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Brasil e a questão tributária

O assunto do momento [Julho/23] é a reforma tributária, em que os deputados estão buscando alternativas ao direcionamento do **IVA Federal (IPI, PIS e COFINS)** e do **IVA Estadual e Municipal (ICMS e ISSqn)**.



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Brasil e a questão tributária

O direcionamento será para um sistema dual: um federal e o outro Estadual e Municipal.

E também de um imposto seletivo, para bens e serviços considerados prejudiciais à saúde: fumo, bebida alcóolica ou ao meio ambiente.



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Brasil e a questão tributária

Esse processo não é e não será fácil, pois há décadas patinamos nessa questão, prejudicando as Entidades com essa altíssima carga tributária.

Em 2022, a carga tributária bruta (CTB) do Governo Geral (Governo Central, Estados e Municípios) atingiu 33,71% do PIB, o maior percentual observado na série histórica iniciada em 2010.

Fonte: <https://www.gov.br/tesouronacional/pt-br/noticias/carga-tributaria-bruta-do-governo-geral-atinge-33-71-do-pib-em-2022#:~:text=Not%C3%ADcias-,Carga%20tribut%C3%A1ria%20bruta%20do%20Governo%20Geral%20atinge,71%25%20do%20PIB%20em%202022&text=Em%202022%2C%20a%20carga%20tribut%C3%A1ria,s%C3%A9rie%20hist%C3%B3rica%20iniciada%20em%202010.>



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

Brasil e a questão tributária

A legislação brasileira é confusa, complexa e de difícil interpretação. Os desafios em acompanhar a atualização da norma tributária se torna um verdadeiro obstáculo na vida de entidades, associações e de todos aqueles que precisam estar em conformidade com o Fisco.

2,26 normas tributárias por hora (dia útil).

Em 34 anos, houve 18 emendas constitucionais tributárias

Fonte: <https://ibpt.com.br/quantidade-de-normas-editadas-no-brasil-34-anos-da-constituicao-federal-de-1988/>



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Brasil e a questão tributária

Um estudo realizado pelo Instituto Brasileiro de Planejamento Tributário (IBPT) descobriu que, em média são editadas

829 normas por dia útil.

Fonte: IBPT <https://ibpt.com.br/>



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

E os profissionais de Contabilidade?

E os Escritórios de Contabilidade?



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

E os profissionais de Contabilidade?

E os Escritórios de Contabilidade?



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

De acordo com o CFC somos:

526.771 profissionais (Contadores + Técnicos)

377.101

149.670

87.212 Escritórios Contábeis

Fonte: https://www3.cfc.org.br/spw/crcs/ConselhoRegionalAtivo.aspx?&_ga=2.135741618.2080909023.1688661832-967057327.1687872654 acesso 06/07/2023

Em média 1 profissional contábil para cada 385 habitantes. (em média simples. Prof. Windsor)



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Contabilidade:

História do Pensamento Contábil, as transformações, a evolução e as novas tecnologias.

O processo em si, com a informática, aparentemente ficou mais fácil, porém, o elemento humano e seu conhecimento e *expertise* podem e realmente fazem a diferença.



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Tecnologia, complexidade e letargia.

Se me permitem, um simples olhar: A Receita Federal investe e tem altíssima tecnologia, porém, nós profissionais da Contabilidade, convivemos com os “refazimentos” e longo tempo de espera para se resolver questões simples.



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Tecnologia, complexidade e letargia.

Imagine um cliente pessoa física, que caiu na malha fina, por causa de um recibo médico.

Como explicar para esse cliente, que ele deverá aguardar até Janeiro de 2024 para poder fazer um processo digital e anexar a documentação comprobatória, e a Receita Federal tem até 5 anos para poder se manifestar. (isso denomino de “refazimentos e custos em horas e desgastes)



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Oportunidades dentro das complexidades

Pelo desconhecimento, talvez falta de interesse e de saber valorizar os profissionais contábeis, muitas pessoas físicas fazem suas declarações e consultas de gestão a pessoas sem formação contábil adequada, e buscam a questão, valendo-se equivocadamente do fator custos, pensando somente em seu desembolso pelos serviços, e muitas vezes, perdendo muito dinheiro.



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Oportunidades dentro das complexidades

Com relação a pessoas jurídicas, em muitos casos, também não é diferente, onde mesmo profissionais da contabilidade, talvez por comodismo, falsas crenças ou desconhecimento, ou sem as atualizações que permeiam o conhecimento, como aqui na Casa do Saber Contábil, podem estar prejudicando as Entidades em que atuam.



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Oportunidades dentro das complexidades

Além da miscelânea de letrinhas dos impostos/tributos, do Regulamento do Imposto de Renda e suas variadas formas de tributação: Lucro Real, Presumido, Arbitrado, Simples Nacional, existem outras variáveis.

O regime de tributação, um sistema que estabelece a cobrança de impostos de cada CNPJ, de acordo com o montante da arrecadação. Além disso, ele também vai depender de vários outros fatores inerentes ao negócio, como o porte, o tipo de atividade exercida, o faturamento etc.



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Oportunidades dentro das complexidades

E isso poderia resultar em inúmeras observações etc.

A seguir, com o objetivo de mostrar as oportunidades de Gestão do Profissional Contábil, a mestranda Santina demonstrará um caso, entre os muitos de sua carreira profissional de sucesso, como ponto de reflexão para esse nosso encontro, repleto de profissionais gabaritados e também como oportunidade de reflexão para estudantes e profissionais em início de carreira da profissão que tanto gosto.



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*



Planejamento tributário para atividades médicas

A expressão “planejamento tributário” é utilizada para fazer referência a uma atividade ou uma técnica de prospecção de alternativas de redução da carga tributária suportada pelas pessoas e pelas empresas, sempre em consonância com o ordenamento jurídico em vigor.

Edmar Oliveira Andrade Filho

Planejamento tributário 2º Ed. Saraiva

Simple Nacional

Resolução CGSN nº 140/2018 art. 25

V - prestação de serviços tributados na forma prevista no Anexo III desta Resolução, quando o fator “r” de que trata o art. 26 for igual ou superior a 0,28 (vinte e oito centésimos), ou na forma prevista no Anexo V desta Resolução, quando o fator “r” for inferior a 0,28:

l) medicina, inclusive laboratorial, e enfermagem;



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Simplex Nacional

Alíquotas aplicáveis no Simplex Nacional – Anexo V

Receita bruta - 12 meses		Alíquota Nominal	Dedução
1ª Faixa	até 180.000,00	15,50%	-
2ª Faixa	de 180.000,01 até 360.000,00	18,00%	4.500,00
3ª Faixa	de 360.000,01 até 720.000,00	19,50%	9.900,00
4ª Faixa	de 720.000,01 até 1.800.000,00	20,50%	17.100,00
5ª Faixa	de 1.800.000,01 até 3.600.000,00	23,00%	62.100,00
6ª Faixa	de 3.600.000,01 até 4.800.000,00	30,50%	540.000,00



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Simple Nacional

Alíquotas aplicáveis no Simple Nacional – Anexo V

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO
Receita Mensal	188.428	170.780	207.875
RTB12	2.184.415	2.204.309	2.229.061
alíquota nominal	23,00%	23,00%	23,00%
Parcela de dedução	62.100	62.100	62.100
Alíquota efetiva	20,16%	20,18%	20,21%



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Lucro Presumido

LEI Nº 9.249/1995

Art. 15. A base de cálculo do imposto, em cada mês, será determinada mediante a aplicação do percentual de 8% (oito por cento) sobre a receita bruta auferida mensalmente, observado o disposto no art. 12 do Decreto-Lei no 1.598, de 26 de dezembro de 1977, deduzida das devoluções, vendas canceladas e dos descontos incondicionais concedidos, sem prejuízo do disposto nos arts. 30, 32, 34 e 35 da Lei no 8.981, de 20 de janeiro de 1995.

§ 1º Nas seguintes atividades, o percentual de que trata este artigo será de:

III - trinta e dois por cento, para as atividades de:

a) prestação de serviços em geral, exceto a de serviços hospitalares e de auxílio diagnóstico e terapia, patologia clínica, imagenologia, anatomia patológica e citopatologia, medicina nuclear e análises e patologias clínicas, desde que a prestadora destes serviços seja organizada sob a forma de sociedade empresária e atenda às normas da Agência Nacional de Vigilância Sanitária – Anvisa;



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Lucro Presumido

Normas da Anvisa

Instrução Normativa RFB nº 1.700/2017 art. 33 § 3

Entende-se como atendimento às normas da Anvisa, entre outras, a prestação de serviços em ambientes desenvolvidos de acordo com o item 3 - Dimensionamento, Quantificação e Instalações Prediais dos Ambientes da Parte II - Programação Físico-Funcional dos Estabelecimentos Assistenciais de Saúde da Resolução RDC nº 50, de 21 de fevereiro de 2002, cuja comprovação deve ser feita mediante alvará da vigilância sanitária estadual ou municipal.



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL **103** anos

Consultas médicas			
Tributo	Base de cálculo	Alíquota	Carga tributária
IRPJ	32%	15%	4,80%
CSLL	32%	9%	2,88%
Procedimentos médicos			
Tributo	Base de cálculo	Alíquota	Carga tributária
IRPJ	8%	15%	1,20%
CSLL	12%	9%	1,08%
Redução média da carga tributária			
IRPJ	75%*		
CSLL	62,50%		
*Adicional do IRPJ de 10% não considerado no cálculo			



ISS

Lei Complementar nº 116/2003

Lista de serviços

✓ Subitens: 4.01 até 4.22

✓ Alíquotas: 2% até 5%, conforme legislação municipal*

**Muitos municípios concedem alíquota mínima de 2% para serviços médicos, por exemplo São Paulo - Instrução Normativa SF/Surem nº 8/2011, Anexo I*



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Serviços permitidos

Tipo de serviço	Solução de Consulta	IRPJ/CSLL 8%/12%
Análises clínicas laboratoriais e de diagnóstico por imagem	• Cosit nº 86/2014 • Disit/SRRF 03 nº 3001/2021	✓
Serviços de vacinação	• Cosit nº 33/2018 • Disit/SRRF 03 nº 3001/2021	✓
Serviços laboratoriais, anatomia patológica e citológica e serviços de diagnóstico por imagem	• Cosit nº 07/2014	✓
Ortopedia e traumatologia	• Cosit nº 36/2016	✓
Oftalmologia	• Cosit nº 145/2018	✓
Serviços de quimioterapia	• Cosit nº 637/2017	✓



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

Serviços permitidos

Tipo de serviço	Solução de Consulta	IRPJ/CSLL 8%/12%
Atividades de auxílio diagnóstico e terapia, patologia clínica, imagenologia, anatomia patológica e citopatologia, medicina nuclear e análises e patologias clínicas	• Cosit nº 371/2015 • Disit/SRRF 07 nº 7039/2018	✓
Nefrologia – hemodiálise	• Cosit nº 99.012/2020	✓
Dermatologia	• Cosit nº 195/2019	✓
Imagenologia odontológica	• Cosit nº 150/2014	✓
Reabilitação cardiovascular	• Cosit nº 33/2018	✓



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

Serviços questionáveis

- ✓ Posicionamento da Receita Federal do Brasil
- ✓ Posicionamento do CARF



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

Posicionamento da Receita Federal do Brasil

Tipo de serviço	Solução de Consulta	IRPJ/CSLL 8%/12%
Serviços prestados em unidades hospitalares de terceiros	• Cosit nº 03/2019 • Cosit nº 195/2019	×
Serviços de anestesiologia prestados em estabelecimento de terceiro	• Cosit nº 260/2017	×
Home Care	• Cosit nº 191/2019 • Cosit nº 195/2019	×
Serviços odontológicos	• Cosit nº 03/2019	×



SINDCONT-SP
 SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
 CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Posicionamento do CARF

Tipo de serviço	CARF	IRPJ/CSLL 8%/12%
Serviços prestados em unidades hospitalares de terceiros	• RV nº 1401-005.904 - 2021	✓
Serviços de anestesiologia prestados em estabelecimento de terceiro	Não localizado	
Home Care	• RV nº 1301004.394 - 2020 • RV nº 1401-005.654 - 2021	✓
Serviços odontológicos	Não localizado	



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Economia Tributária

Lucro Presumido x Lucro Presumido

Readequação



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

QUADRO "A"				
Receitas				
Tipo	01/2023	02/2023	03/2023	TOTAL
Serviços em geral	R\$ 188.429	R\$ 170.781	R\$ 207.876	R\$ 567.085
Apuração - IRPJ				
Tipo	Presunção BC	Valor BC	Alíquota	IRPJ
Serviços em geral	32%	R\$ 181.467	15%	R\$ 27.220
Apuração - Adicional IRPJ - 10%				
Presunção BC	Limite presunção	Valor BC	Alíquota	Adicional IRPJ
R\$ 181.467	R\$ 60.000	R\$ 121.467	10%	R\$ 12.147
Valor total IRPJ				R\$ 39.367
Apuração - CSLL				
Receitas	Presunção	Base cálculo	Alíquota	CSLL
Serviços em geral	32%	R\$ 181.467	R\$ 0	R\$ 16.332
Valor total da CSLL				16.332
			IMPOSTO APURADO	
			IRPJ	R\$ 39.367
			CSLL	R\$ 16.332
			TOTAL	R\$ 55.699



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL 103 anos

COMPARATIVO				
QUADRO "A"			QUADRO "B"	
IRPJ	R\$	39.367	IRPJ	R\$ 8.671
CSLL	R\$	16.332	CSLL	R\$ 7.058
TOTAL	R\$	55.699	TOTAL	R\$ 15.729
ECONOMIA FISCAL (B) - (A)				R\$ 39.969,63
Redução da carga tributária				71,76%



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

Economia Tributária

Lucro Presumido x Simples Nacional

Mudança do Regime Tributário



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Receita bruta - 12 meses		Alq Nominal	Dedução
1ª Faixa	até 180.000,00	15,50%	-
2ª Faixa	de 180.000,01 até 360.000,00	18,00%	4.500,00
3ª Faixa	de 360.000,01 até 720.000,00	19,50%	9.900,00
4ª Faixa	de 720.000,01 até 1.800.000,00	20,50%	17.100,00
5ª Faixa	de 1.800.000,01 até 3.600.000,00	23,00%	62.100,00
6ª Faixa	de 3.600.000,01 até 4.800.000,00	30,50%	540.000,00

ALÍQUOTA EFETIVA - MÉDIA	
MÍNIMO	MÁXIMO
15,50%	15,50%
15,50%	16,75%
16,75%	18,13%
18,13%	19,55%
19,55%	21,28%

Percentual de repartição							
	IRPJ	CSLL	COFINS	PIS/PASEP	CPP	ISS	
1ª Faixa	25,00%	15,00%	14,10%	3,05%	28,85%	14,00%	
2ª Faixa	23,00%	15,00%	14,10%	3,05%	27,85%	17,00%	
3ª Faixa	24,00%	15,00%	14,92%	3,23%	23,85%	19,00%	
4ª Faixa	21,00%	15,00%	15,74%	3,41%	23,85%	21,00%	
5ª Faixa	23,00%	12,50%	14,10%	3,05%	23,85%	23,50%	
6ª Faixa	35,00%	15,50%	16,44%	3,56%	29,50%	-	



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

MÊS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO
FATURAMENTO	188.428	170.780	207.875

RESUMO TRIBUTOS - SIMPLES NACIONAL								
MÊS/DESCRIÇÃO	Aliquota efetiva	IRPJ - SN	CSLL - SN	PIS - SN	COFINS - SN	CPP - SN	ISS - SN	TOTAL/MÊS
JANEIRO	20,16%	8.736	4.748	1.158	5.355	9.059	8.925	37.981
FEVEREIRO	20,18%	7.928	4.309	1.051	4.860	8.221	8.100	34.468
MARÇO	20,21%	9.665	5.253	1.282	5.925	10.022	9.875	42.020
TOTAL POR TRIBUTO		26.328	14.309	3.491	16.140	27.301	26.900	114.470

RESUMO TRIBUTOS - LUCRO PRESUMIDO								
MÊS/DESCRIÇÃO	IRPJ	Adicional IRPJ	CSLL	PIS	COFINS	FOLHA	ISS	TOTAL MÊS
JANEIRO	2.723	-	2.266	1.225	5.653	11.684	3.769	27.320
FEVEREIRO	2.627	-	2.133	1.110	5.123	12.056	3.416	26.466
MARÇO	3.321	-	2.658	1.351	6.236	11.750	4.158	29.474
TOTAL TRIMESTRAL	8.672	-	7.058	3.686	17.013	35.490	11.342	83.260



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL 103 anos

COMPARATIVO				
Lucro Presumido			Simples Nacional	
IRPJ	8.672		IRPJ	26.328
CSLL	7.058		CSLL	14.309
PIS	3.686		PIS	3.491
Cofins	17.013		Cofins	16.140
Folha	35.490		CPP	27.301
ISS	11.342		ISS	26.900
TOTAL	R\$ 83.260		TOTAL	R\$ 114.470
ECONOMIA FISCAL				R\$ 31.210
Redução da carga tributária				27,26%



SINDCONT-SP

SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO

CASA DO SABER CONTÁBIL **103 anos**

Documentos necessários

- ✓ Contrato social
- ✓ Alvará - Vigilância Sanitária
- ✓ DARF IRPJ – código de receita 2089 – Lucro Presumido
- ✓ CNAE de serviços médicos - Permitidos
- ✓ Notas fiscais de serviços – Com a discriminação correta do serviço prestado



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*

Agradecemos a oportunidade e atenção de todos!

A verdadeira motivação vem de realização, desenvolvimento pessoal, satisfação no trabalho e reconhecimento.

Frederick Herzberg



SINDCONT-SP
SINDICATO DOS CONTABILISTAS DE SÃO PAULO
CASA DO SABER CONTÁBIL *103 anos*