

Sua empresa está pronta para a Reforma Tributária?

Checklist de 24 itens — e os cinco prazos de 2026 que a maioria dos materiais ainda não menciona.

EDIÇÃO 2 · JULHO DE 2026

Situação normativa verificada em 30 de julho de 2026

EC 132/2023 · LC 214/2025 · LC 227/2026 · Decreto 12.955/2026

algoritimado.com · contato@algoritimado.com

Por que refizemos este checklist

A primeira edição é de fevereiro de 2026. De lá para cá saiu a regulamentação que transforma a reforma de calendário em obrigação operacional — e **um dos prazos vence em setembro**.

Cinco datas de 2026 que a edição anterior não trazia	
Prazo	O que é
31 jul 2026	Primeiro CNPJ alfanumérico . Sistemas que validam CNPJ só como número passam a rejeitar cadastro legítimo
3 ago 2026	NF-e passa a rejeitar nota sem os novos campos — rejeição 1115. Notas Técnicas 2025.002 v1.50 e 2023.003 v1.30
1 a 30 set 2026	 Janela de opção do Simples Nacional para apurar CBS e IBS pelo regime regular, com efeitos em 2027 — Resolução CGSN 186/2026. Fora da janela, só no ano seguinte
ao longo de 2026	Split payment — Ato Conjunto RFB/CGI/BS nº 02, de 3 de junho de 2026, com manual técnico e especificação publicados
1 jan 2027	CBS substitui PIS e Cofins

O calendário da transição

Período	O que acontece
2026	Fase de teste. CBS 0,9% e IBS 0,1% destacados na nota, com dispensa de recolhimento para quem cumprir as obrigações acessórias. Notas fiscais com novos campos
2027	CBS substitui PIS/Cofins . IPI zerado, exceto Zona Franca. Imposto Seletivo inicia
2029–2032	Transição de ICMS e ISS para o IBS, em proporção crescente
2033	Sistema definitivo: CBS + IBS. Extinção de PIS, Cofins, ICMS, ISS e IPI

Sobre as alíquotas que circulam

Os números de **26,5%** (CBS + IBS combinados) e de **cerca de 9%** para a CBS são **referências de estimativa**, não alíquotas fixadas. A alíquota de referência será definida por ato próprio. Use-os para ordem de grandeza em simulação, nunca como parâmetro contratual.

O checklist — 24 itens

1 · Sistemas e tecnologia

- ☐ **ERP emitindo NF com campos de CBS e IBS**, testado em produção — não basta a atualização do fornecedor
- ☐ **Preparado para a rejeição 1115**, que passa a valer em 3 de agosto de 2026. Nota sem os campos deixa de ser autorizada
- ☐ **CNPJ alfanumérico aceito em todos os sistemas** — cadastro, fiscal, bancário, contratos. Validação numérica quebra a partir de 31 de julho de 2026
- ☐ Sistema apto a apurar crédito no modelo de não-cumulatividade ampla
- ☐ Integração com o ambiente do Comitê Gestor validada

2 · Split payment — o item de caixa

Por que isto merece bloco próprio

No split payment o imposto é **segregado no momento da liquidação financeira**. O valor deixa de transitar pelo caixa da empresa. Quem hoje financia capital de giro com o intervalo entre receber e recolher **perde essa folga** — e isso não aparece no resultado, aparece no fluxo de caixa.

- ☐ Modelo aplicável ao seu negócio identificado — a LC 214/2025 prevê mais de uma forma
- ☐ **Impacto no capital de giro quantificado**, com o intervalo médio entre recebimento e recolhimento de hoje
- ☐ Meios de pagamento e adquirentes consultados sobre o cronograma de adaptação
- ☐ Cláusulas contratuais de prazo de pagamento revistas à luz da segregação

3 · Regime tributário e prazos de opção

- ☐ Regime atual reavaliado — Simples, Presumido ou Real — com simulação sob CBS/IBS
- ☐  **Se optante do Simples: decisão tomada sobre apurar CBS/IBS pelo regime regular, e a janela de 1 a 30 de setembro de 2026 agendada**. A opção produz efeitos em 2027; perder a janela adia por um ano
- ☐ Efeito da escolha sobre o **crédito que seu cliente aproveita** avaliado — em cadeia B2B, isso muda competitividade

4 · Cadastros e obrigações acessórias

- ☐ Inscrições estaduais e municipais regularizadas
- ☐ Classificação NCM e NBS revisada — alíquota diferenciada depende dela, e erro gera autuação
- ☐ Operações interestaduais mapeadas, sob tributação no destino

5 · Impacto financeiro

- ☐ Simulação de carga por produto e serviço, comparada à carga atual
- ☐ Impacto na margem de contribuição por linha — serviços tendem a subir, indústria pode cair
- ☐ Projeção de caixa que incorpore o **novo timing de créditos e débitos** e o split payment
- ☐ Contratos de longo prazo com cláusula de reequilíbrio econômico-financeiro
- ☐ Política de preço revista — se a carga muda, o preço muda

6 · Contencioso e governança

- ☐ **LC 227/2026 mapeada** — o contencioso administrativo do IBS e da CBS tem rito próprio, distinto do que sua equipe conhece

- ☐ Equipe fiscal e contábil capacitada nas novas regras
- ☐ Escritório contábil confirmado como preparado — nem todos estão
- ☐ Governança para conviver com dois sistemas em paralelo durante a transição

7 • Planejamento

- ☐ Oportunidades de crédito amplo identificadas — inclusive sobre aquisições que hoje não geram
- ☐ Estrutura societária e localização reavaliadas, já que a tributação no destino encerra a guerra fiscal
- ☐ **Imposto Seletivo:** verificado se o seu setor está de fato alcançado, sem presumir

Sua pontuação

Itens marcados	Leitura
21–24	Bem preparada. Manter monitoramento das regulamentações que continuam saindo
15–20	No caminho, com lacunas. Priorize os itens de prazo datado — eles não esperam
8–14	Risco relevante. Comece pelos itens de agosto e setembro de 2026
0–7	Situação crítica. Há obrigação vencendo em semanas, não em 2027

Atenção especial: mercados regulados

Empresas de cannabis, saúde, fintech, energia e indústria farmacêutica acumulam regulação setorial e reforma tributária ao mesmo tempo. Três pontos merecem cuidado — dois deles porque circulam afirmações sem base:

O que não afirmar sem verificar

- **Imposto Seletivo e cannabis.** O IS ainda não tem alíquota definida, e **produtos de cannabis não estão entre os itens alcançados**. A edição anterior deste checklist sugeria que poderiam estar — corrigimos
- **Produto de cannabis sob Autorização Sanitária não é medicamento registrado.** Conclusões sobre alíquota reduzida que partam dessa equivalência partem de premissa errada
- **Regime específico.** Verifique se o seu setor tem regime próprio na LC 214 — não presuma por analogia com setor vizinho

E o ponto que costuma faltar: **compliance duplo**. Quem responde à ANVISA, ao BACEN ou à ANS já tem calendário regulatório próprio. Sobrepor o calendário da reforma sem integrar os dois é como se planeja para perder prazo.

O setor de cannabis, em números verificados

Panorama Regulatório-Financeiro da Cannabis Medicinal no Brasil — dados abertos da ANVISA, metodologia publicada, planilha completa gratuita.

algoritimado.com/planilha-cannabis

Precisa de ajuda para preparar a empresa?

Diagnóstico de 30 minutos sobre o impacto da reforma no seu caixa — simulação de carga, efeito do split payment e prazos que se aplicam ao seu regime.

wa.me/16573632534

contato@algoritimado.com · algoritimado.com

Fontes. EC 132/2023; LC 214/2025; LC 227/2026; Decreto 12.955/2026; Resolução CGSN 186/2026; Ato Conjunto RFB/CGIBS nº 02, de 03/06/2026; Resoluções CGIBS 13 e 16 de 2026; Notas Técnicas 2025.002 v.1.50 e 2023.003 v.1.30; IN RFB 2.326/2026.

Material informativo. Não substitui consultoria tributária ou jurídica. As normas citadas seguem em regulamentação e podem mudar — consulte sempre o texto oficial. Situação verificada em 30 de julho de 2026.

