
MODELAGEM TRIBUTÁRIA E SOCIETÁRIA PARA INDÚSTRIAS FABRICANTES DE ESQUADRIAS

O segmento de esquadrias desempenha um papel crucial na construção civil, fornecendo produtos essenciais para a segurança, conforto e eficiência energética das edificações.

No entanto, a competitividade e a rentabilidade dessas empresas estão diretamente ligadas às decisões estratégicas de modelagem tributária e societária.

Optar por uma estrutura fiscal e organizacional adequada pode significar redução de custos, maior segurança jurídica e um posicionamento mais competitivo no mercado.

1. A importância da modelagem tributária ideal

A carga tributária no Brasil é um dos principais desafios para qualquer empresa, e no setor de esquadrias não é diferente. A escolha da modelagem tributária ideal impacta diretamente na margem de lucro, na precificação dos produtos e na competitividade da indústria.

Benefícios da modelagem tributária adequada:

- Redução de custos: A escolha do regime tributário correto pode diminuir significativamente a carga tributária, seja optando pelo Simples Nacional, Lucro Presumido ou Lucro Real.
- Evitação de riscos fiscais: Empresas

que não adotam uma modelagem tributária eficiente podem enfrentar problemas de passivos fiscais, autuações e multas.

- Maior previsibilidade financeira: Uma estrutura fiscal bem planejada proporciona previsibilidade no fluxo de caixa, evitando surpresas com tributos inesperados.
- Aproveitamento de incentivos fiscais: Em alguns estados e municípios, há incentivos fiscais que podem ser utilizados para reduzir custos.
- Crescimento: Liberdade para expandir o faturamento sem que haja restrição decorrente do modelo tributário adotado para o negócio.

Principais regimes tributários para o setor:

- Simples Nacional: Indicado para pequenas indústrias, com faturamento até R\$ 4,8 milhões por ano. Tem alíquotas reduzidas e simplificação na apuração de tributos.
- Lucro Presumido: Para empresas com faturamento até R\$ 78 milhões anuais. Pode ser vantajoso caso a margem de lucro real seja superior à presumida pela Receita Federal.
- Lucro Real: Indicado para empresas de maior porte ou com margens de lucro reduzidas, pois permite deduzir despesas para cálculo do IRPJ e CSLL.

Para adotar o melhor modelo tribu-

tário para a sua empresa e poder operar dentro da legislação brasileira, é essencial considerar diversos fatores que impactam diretamente a carga tributária e a conformidade legal do negócio. Aqui estão os principais pontos a serem analisados:

Faturamento anual da empresa

A escolha do regime tributário depende do faturamento bruto da empresa, pois cada regime possui um limite específico:

- Simples Nacional: Até R\$ 4,8 milhões/ano.
- Lucro presumido: Até R\$ 78 milhões/ano.
- Lucro real: Obrigatório para empresas com faturamento superior a R\$ 78 milhões/ano ou para atividades específicas.

Margem de lucro e estrutura de custos

- Lucro presumido: Indicado se a empresa tem alta lucratividade e poucas despesas dedutíveis, pois o imposto é calculado sobre uma margem presumida pela Receita Federal.
- Lucro real: Vantajoso para empresas com margens de lucro menores ou custos elevados, pois permite dedução de despesas operacionais.

Tipo de atividade e incidência de impostos

No setor de esquadrias, a carga tributária varia conforme a atividade principal:

- Fabricação e industrialização: Sujeito ao IPI, ICMS, PIS, COFINS e ISS, dependendo do regime tributário adotado.
- Comércio e revenda: ICMS, PIS e COFINS.
- Prestação de serviços (instalação, manutenção): ISS.

Dependendo do Estado e Município, a tributação pode ser diferenciada com incentivos fiscais.

Regime de Apuração do ICMS

O ICMS pode ser um dos tributos mais onerosos para a indústria de esquadrias. A empresa deve avaliar:

- Regime normal: Apuração mensal do ICMS com base nas operações da empresa.
- Substituição tributária (ST): O imposto é recolhido antecipadamente por um contribuinte da cadeia.
- Diferimento: O imposto é postergado para uma fase posterior da cadeia produtiva.

Estados oferecem incentivos como redução de base de cálculo ou créditos presumidos.

Por fim, a compra dos insumos diretamente pela indústria de esquadrias, ou, a compra destes materiais por parte da construtora ou incorporadora e envio do material para industrialização, possui enorme relevância no estudo sobre a modelagem tributária a ser adotada.



Créditos Tributários e Benefícios Fiscais

- No lucro real, a empresa pode compensar créditos de PIS e COFINS sobre insumos utilizados na produção.
- Verificar incentivos estaduais e municipais que podem reduzir a carga tributária.

Exigências Contábeis e Obrigações Acessórias

- Simples Nacional: Menos exigências, apuração simplificada.
- Lucro presumido: Exige algumas declarações fiscais e contábeis.
- Lucro real: Maior complexidade, necessidade de escrituração contábil completa.

Conclusão

A correta utilização do regime tributário mais adequado para a sua

empresa demanda um estudo profundo e detalhado da atual condição operacional da sua empresa, ou empresas, de modo que estas possam operar dentro da legislação vigente e seguindo todas as melhores práticas de gestão neste quesito.

Este estudo faz parte de um dos módulos de consultoria ofertados pela Ilummini, através de seu time de consultores sênior especializados nesta matéria.

2. A importância da modelagem societária

A estruturação societária também é um fator crítico para o sucesso de uma indústria de esquadrias. Definir corretamente o tipo societário influencia desde a segurança patrimonial até a capacidade de crescimento e atração de investimentos.

Benefícios da modelagem societária adequada

- Proteção patrimonial: Estruturas como sociedades limitadas ou holdings ajudam a proteger os bens pessoais dos sócios em caso de problemas financeiros.
- Facilidade de expansão e captação de investimentos: Empresas com estrutura bem definida conseguem atrair investidores e parceiros de forma mais segura.
- Governança empresarial eficiente: Definir um contrato social bem

elaborado com regras claras de gestão e sucessão empresarial evita conflitos futuros entre os sócios.

- Otimização da carga tributária: A depender da estrutura societária, é possível reduzir impostos e melhorar a eficiência financeira da empresa.

Conclusão

A modelagem tributária e societária são aspectos fundamentais para a eficiência, segurança e crescimento das indústrias fabricantes de esqua-

drias. Um planejamento adequado pode resultar em economia de tributos, melhor estruturação patrimonial e maior competitividade no mercado. Dessa forma, contar com especialistas em contabilidade, direito tributário e empresarial é essencial para tomar decisões acertadas e garantir um futuro sólido para o negócio.

Artigo publicado originalmente em Janeiro de 2023 na Revista Contramarco Nº 000.