

Global Family Business Tax Monitor 2023

Recorte Brasil



Abril de 2023

kpmg.com.br



Ramificação, construção e retribuição

Não é simples uma empresa familiar se manter sustentável por muito tempo. Todos os planejamentos fundamentais à sua existência – relativos à sucessão, à transferência de ativos empresariais, à gestão da riqueza familiar de uma geração para a outra etc. – são questões de negócios, mas carregam uma forte carga emocional.

Afinal, é empresa. Mas é família também...

Para tornar esse cenário ainda mais complexo, questões fiscais, legais e uma série de outras entram em jogo. Hoje, essas questões estão se multiplicando à medida que as consequências da pandemia persistem, as tensões geopolíticas aumentam, a recessão se concretiza e a tecnologia abre oportunidades para novos modelos de negócios e formas de interagir.



Tributar as transferências de empresas familiares — um mundo de diferenças

Neste relatório, os consultores de empresas privadas da KPMG fazem um raio-X das regras fiscais domésticas que regem as transferências de empresas familiares e fornecem uma análise detalhada dos resultados de dois estudos de caso. Em um deles, as ações de uma empresa familiar foram transferidas por morte do proprietário (herança); no outro, a transferência aconteceu durante a vida do proprietário (doação).

Os estudos de caso do nosso relatório evidenciam disparidades significativas entre os regimes fiscais nas seguintes situações:

- Se houver a disponibilidade de um desagravamento fiscal específico, quais condições são necessárias para ter acesso a ele?
- Se os impostos forem aplicados sobre heranças e doações familiares diretamente, ou por meio de outros impostos e encargos, como impostos sobre ganhos de capital e “impostos de selo” (o termo em inglês é Stamp Duty; trata-se de um imposto que incide sobre certos documentos legais, geralmente envolvendo a transferência de propriedade ou outros ativos).

Na medida em que as empresas familiares começam a se expandir geograficamente, inclusive com negócios em outros países – e com membros da família também morando fora do seu país de origem –, é imperativo que as implicações fiscais dessa globalização, bem como os fatores comerciais e pessoais, sejam objetos de uma análise cuidadosa ao se planejar uma transferência de empresa familiar.

O monitor de impostos sobre empresas familiares globais 2023 da KPMG Private Enterprise compara as diferentes implicações fiscais de transferir o negócio da família por meio de doações durante a vida dos proprietários (inclusive na aposentadoria) e por meio de herança, em 57 países, territórios e jurisdições.

Estudo de caso 1

€ 10 milhões

Erik Jackson é dono da empresa de sua família, a Jackson Networks, há mais de 10 anos. Ele investiu € 1 milhão para estabelecer a empresa e trabalhou duro ao longo dos anos para torná-la bem-sucedida. Atualmente, o negócio vale € 10 milhões numa base de terceiros (o que inclui € 5 milhões de *goodwill*). Todos os ativos da empresa são usados para os fins do negócio. Confira, a seguir, o balanço atual:

Balanço da Jackson Networks à data da transferência

Fábrica (imóveis)	€ 3.000.000
Inventário	€ 2.000.000
Devedores comerciais	€ 2.000.000
Dinheiro (usado no negócio)	€ 1.000.000
Total de ativos	€ 8.000.000
Capital social	€ 1.000.000
Reservas distribuíveis	€ 4.000.000
Dívida bancária	€ 3.000.000
Total do passivo	€ 8.000.000

A esposa de Erik, Jennifer, morreu em 2012. A filha deles, Lianne, tem atualmente 35 anos.

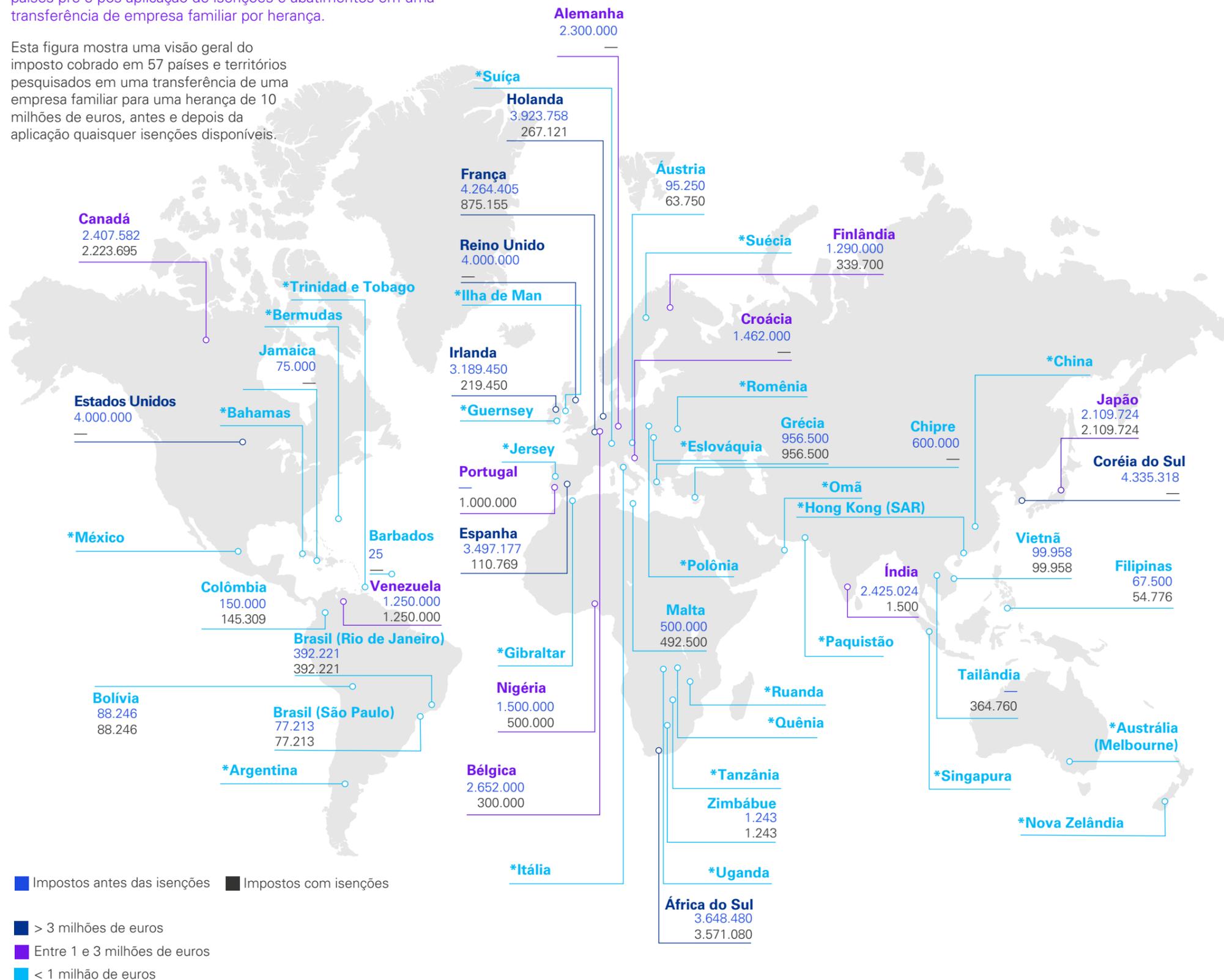
As implicações fiscais são:

- Se Erik falecesse no início do ano e, em seu testamento, ele solicitasse que o negócio fosse passado para Lianne, quem continuaria o negócio pelos próximos dez anos ou mais?
- Se Erik, que está ficando mais velho e deseja se aposentar, doar a Jackson Networks para sua filha Lianne, qual será a continuidade do negócio pelos próximos dez anos ou mais? A doação não está condicionada a nenhum cargo ou a alguma atuação de Lianne no negócio.

Os resultados do Brasil podem ser observados ao lado. Os números mostram uma visão geral do imposto cobrado sobre uma transferência de empresa familiar por meio de herança ou doação antes e depois de aplicar quaisquer isenções e benefícios disponíveis.

Figura 1a: comparação de tratamento de impostos entre países pré e pós-aplicação de isenções e abatimentos em uma transferência de empresa familiar por herança.

Esta figura mostra uma visão geral do imposto cobrado em 57 países e territórios pesquisados em uma transferência de uma empresa familiar para uma herança de 10 milhões de euros, antes e depois da aplicação quaisquer isenções disponíveis.



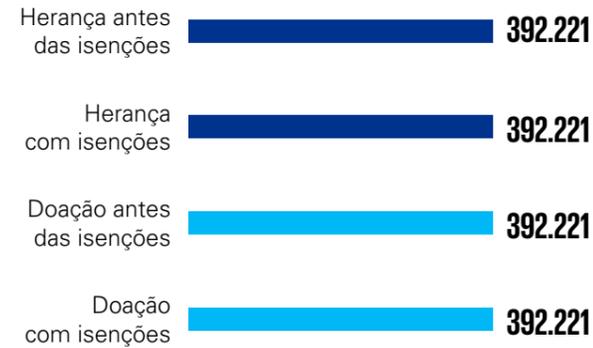
*Este país/território não aplica impostos sobre transferências de empresas familiares por herança.

O detalhe ao lado dos gráficos mostra como o Brasil se compara globalmente com os outros países/territórios que constam no relatório. Por exemplo: no item 1, observamos as maiores implicações fiscais; o número 32 temos o patamar mais baixo de implicações.*

* Quando os países/territórios têm obrigação fiscal zero (após a isenção) sobre herança ou doação, elas são contabilizadas igualmente. Os países/territórios são comparados: € 10 milhões: Herança #1 a #26 / Doações #1 a #31 | € 100 milhões: Herança #1 a #29 / Doação #1 a #32.

Brasil (Rio de Janeiro) (em euros - €)

Transferência de empresa familiar por meio de:

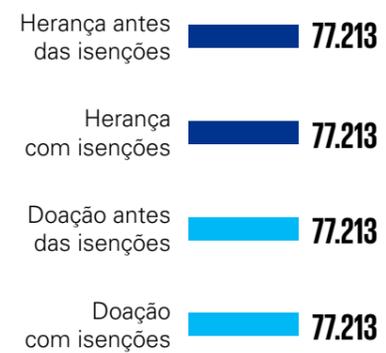


Herança com isenções
Comparação global: **#10**

Doação de isenções
Comparação global: **#11**

Brasil (São Paulo) (em euros - €)

Transferência de empresa familiar por meio de:



Herança com isenções
Comparação global: **#20**

Doação de isenções
Comparação global: **#22**



Estudo de caso 2

€100 milhões

Erik Jackson é dono da empresa de sua família, a Jackson Networks, há mais de 10 anos. Ele investiu € 10 milhões para estabelecer a empresa e trabalhou duro ao longo dos anos para torná-la bem-sucedida. O negócio agora vale € 100 milhões numa base de terceiros (o que inclui € 50 milhões de *goodwill*). Todos os ativos da empresa são usados para os fins do negócio. O balanço atual é mostrado a seguir:

Balanço da Jackson Networks à data da transferência

Fábrica (imóveis)	€ 30.000.000
Inventário	€ 20.000.000
Devedores comerciais	€ 20.000.000
Dinheiro (usado no negócio)	€ 10.000.000
Total de ativos	€ 80.000.000
Capital social	€ 10.000.000
Reservas distribuíveis	€ 40.000.000
Dívida bancária	€ 30.000.000
Total do passivo	€ 80.000.000

A esposa de Erik, Jennifer, morreu em 2012. A filha do casal, Lianne, tem 35 anos.

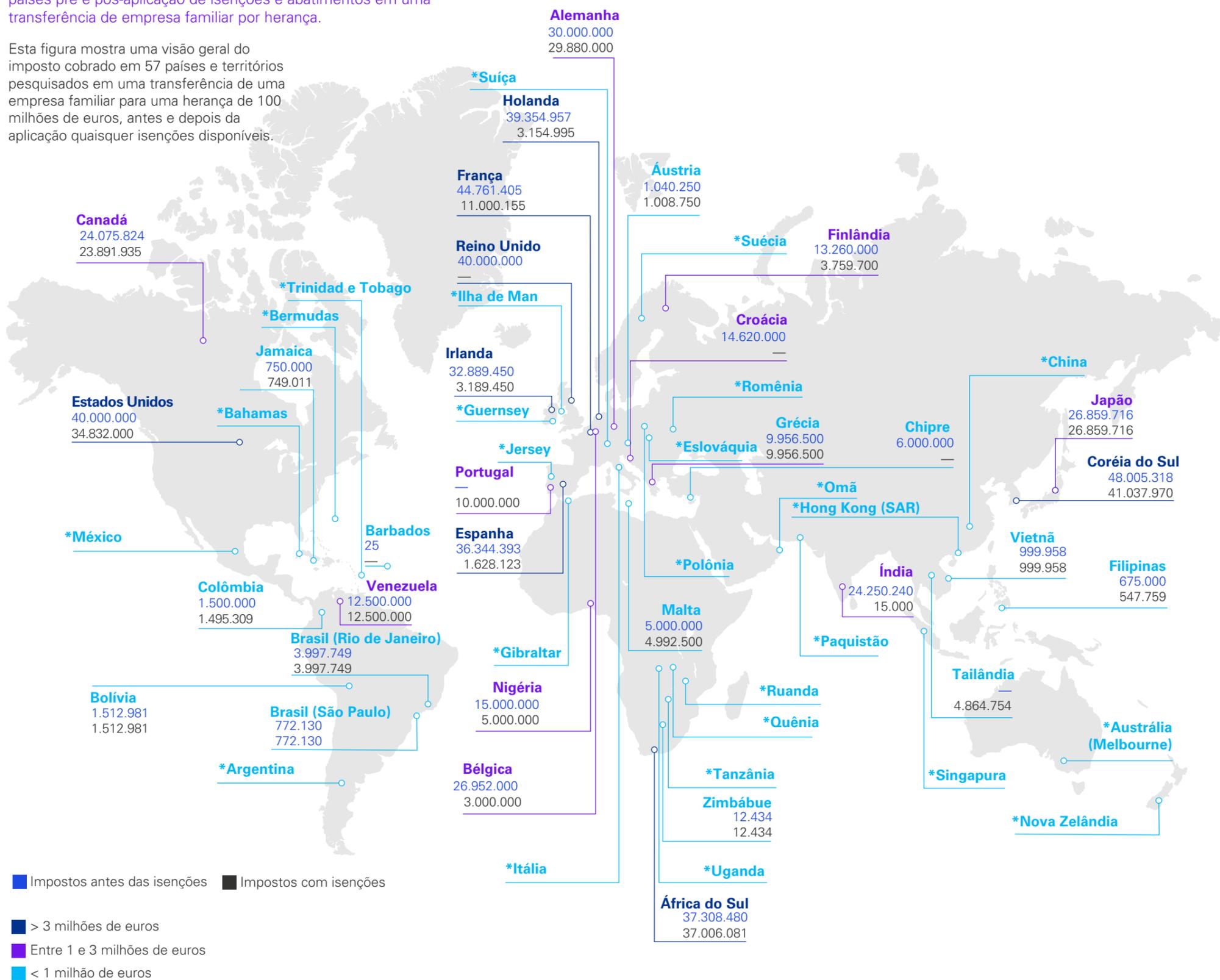
As implicações fiscais desse cenário são as seguintes:

1. Se Erik falecesse no início do ano e, em seu testamento, ele solicitasse que o negócio fosse passado para Lianne, quem continuaria o negócio pelos próximos dez anos ou mais?
2. Se Erik, que está ficando mais velho e deseja se aposentar, doasse a Jackson Networks para sua filha Lianne, como seria a continuidade do negócio pelos próximos dez anos ou mais? A doação da empresa não está condicionada a nenhum cargo ou a qualquer função de Lianne no negócio.

Os resultados do Brasil podem ser acessados ao lado. Os números mostram uma visão geral do imposto cobrado sobre uma transferência de empresa familiar por meio de herança ou doação, antes e depois de as isenções e os benefícios disponíveis serem aplicados.

Figura 2a: comparação de tratamento de impostos entre países pré e pós-aplicação de isenções e abatimentos em uma transferência de empresa familiar por herança.

Esta figura mostra uma visão geral do imposto cobrado em 57 países e territórios pesquisados em uma transferência de uma empresa familiar para uma herança de 100 milhões de euros, antes e depois da aplicação quaisquer isenções disponíveis.



*Este país/território não aplica impostos sobre transferências de empresas familiares por herança.

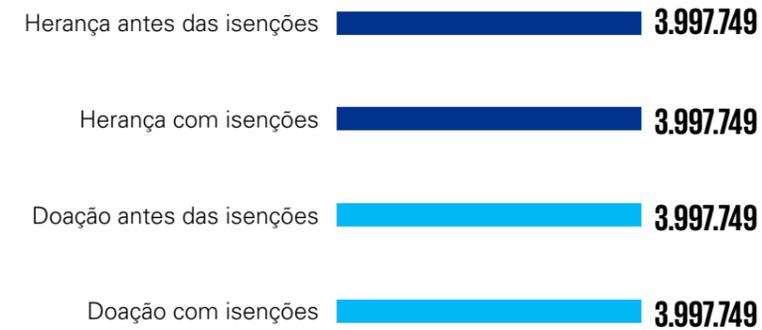
O detalhe ao lado dos gráficos mostra como o Brasil se compara globalmente com os outros países/territórios que aparecem no relatório. Por exemplo: o número 1 tendo as maiores implicações fiscais, enquanto o item número 32 é o que tem o patamar mais baixo de implicações.*

* Quando os países/territórios têm obrigação fiscal zero (após a isenção) sobre herança ou doação, elas são contabilizadas igualmente. Os países/territórios são comparados: € 10 milhões: Herança #1 a #26 / Doações #1 a #31 | € 100 milhões: Herança #1 a #29 / Doação #1 a #32.

As regras fiscais nacionais são apenas um fator que ajuda a impulsionar a sucessão, o investimento e o planejamento de negócios. Para um contexto mais amplo, o relatório deste ano examina o cenário para as famílias empresárias de hoje, com *insights* sobre riscos e prioridades. Para extrair essas análises, foram utilizadas entrevistas com líderes e consultores de empresas privadas da KPMG em diferentes países e territórios.

Brasil (Rio de Janeiro) (em euros - €)

Transferência de empresa familiar por meio de:

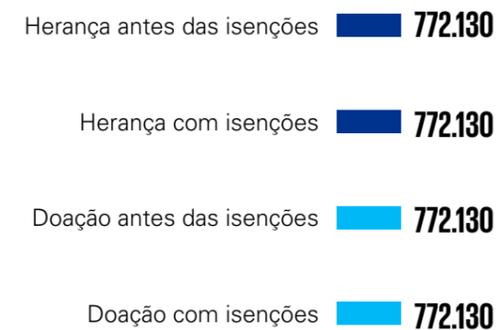


Herança com isenções
Comparação global: **#14**

Doação de isenções
Comparação global: **#14**

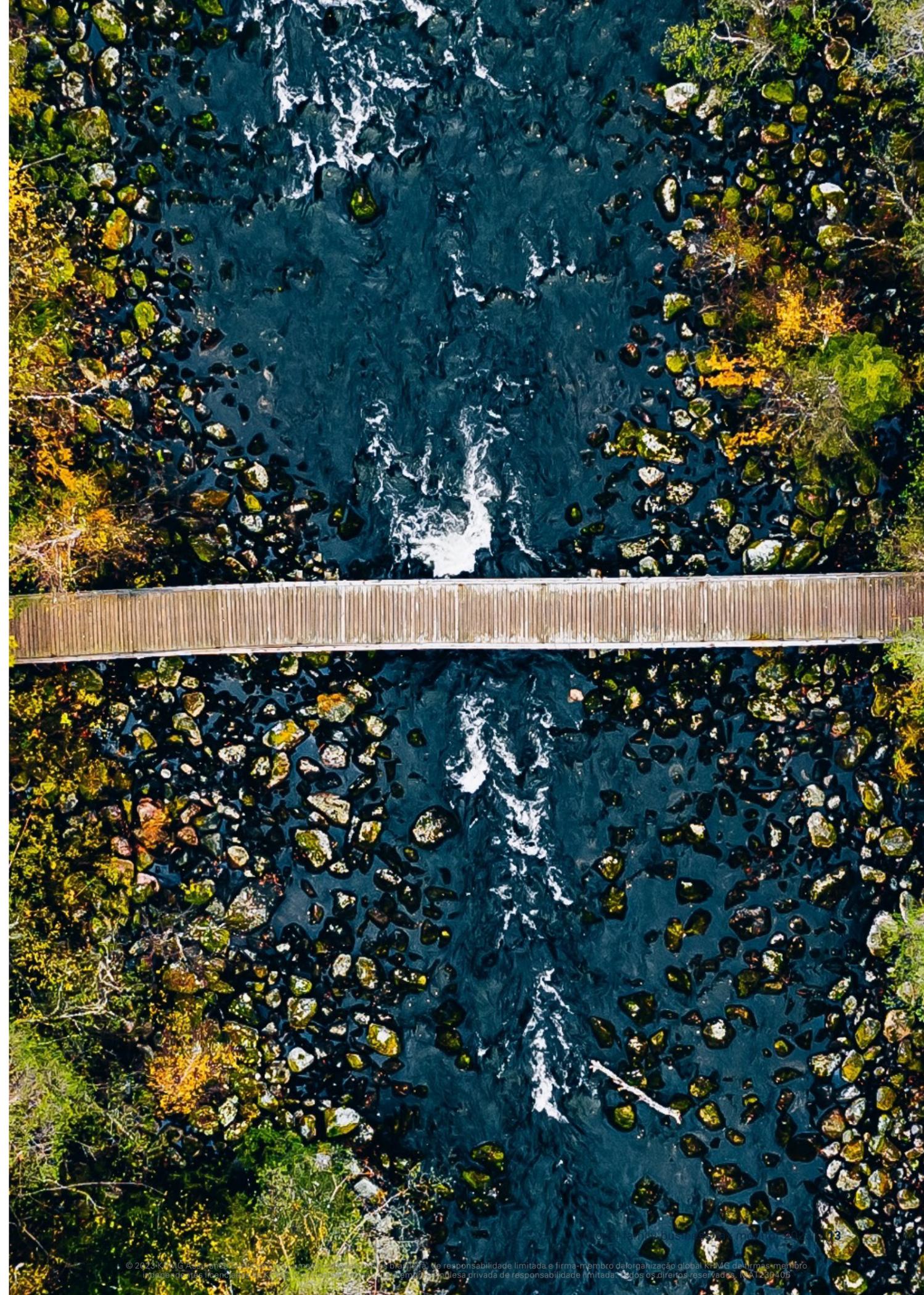
Brasil (São Paulo) (em euros - €)

Transferência de empresa familiar por meio de:



Herança com isenções
Comparação global: **#24**

Doação de isenções
Comparação global: **#24**





Principais tendências globais que influenciam o planejamento familiar empresarial

O *Global Family Business Tax Monitor 2023* reúne *insights* de consultores de empresas privadas da KPMG que atuam em várias partes do mundo. Foram enfatizadas três tendências emergentes que as famílias empresárias devem considerar ao desenvolver seus planos de longo prazo.



Ramificação

Mais empresas familiares e seus ativos estão se tornando globais

- Segundo os consultores de empresas privadas da KPMG, cada vez mais clientes que têm negócios familiares estão se globalizando. Isso significa mais membros da família morando em diferentes países, ativos sendo diversificados geograficamente e empresas em transição para modelos mais verdes.
- À medida que a pandemia e suas consequências persistem em alguns países e territórios,, esses riscos são especialmente aumentados para as famílias detentoras de negócios. Os governos passaram a enxergá-las como potenciais fontes de receita para restaurar as finanças esgotadas pelas ajudas emergenciais que foram necessárias durante a pandemia.
- Acontece que muitos negócios familiares estão estabelecidos há muito tempo. Quando pessoas, atividades e interesses se espalham por diferentes jurisdições, os riscos fiscais, legais e outros se multiplicam.
- O cenário tributário está sempre mudando – e suas transformações trazem oportunidades e riscos. Para as famílias que mantêm negócios em vários países e territórios, convém monitorar possíveis impostos novos ou aumentados e considerar a ação com antecedência.



Construção

A governança e a gestão do patrimônio familiar estão ganhando prioridade

- Os consultores de empresas privadas da KPMG estão percebendo, em muitos países e territórios,, um maior rigor na gestão da riqueza familiar, com mais dependência de *family offices* e mais foco na governança.
- Usar um *family office* para gerenciar a complexidade da riqueza da família é especialmente valioso para as famílias globalizadas à medida que seus membros e ativos se espalham por vários países e territórios, criando mais riscos transfronteiriços nos âmbitos fiscal, legal e patrimonial.
- Isso se torna ainda mais importante de uma geração para a outra conforme as participações da família se tornam maiores e mais diversificadas e a base de acionistas da família se multiplica.
- A transição geralmente ocorre à medida que as novas gerações são trazidas para participar dos negócios e da riqueza da família. Quando isso acontece, o foco da família deixa de ser a administração dos negócios da geração fundadora e se volta para os investimentos e o capital da família a longo prazo.
- A estrutura do *family office* é crucial para apoiar objetivos, fornecer aconselhamento especializado para todos os membros da família e promover a gestão de patrimônio de forma holística, evitando pontos cegos na identificação de oportunidades e riscos.



Retribuição

Atividades filantrópicas estão chamando mais atenção

- Famílias com grandes negócios sempre tiveram papel fundamental no desenvolvimento de atividades filantrópicas. Agora, porém, a “boa ação” do passado ganha contornos mais abrangentes e transformadores, com foco cada vez maior na transparência e nos relatórios ambientais, sociais e de governança (ESG).
- Além das atividades benevolentes tradicionais, muitas famílias empresárias estão buscando modelos de negócios que sejam sustentáveis em todos os sentidos, de modo que possam apoiar suas comunidades a prosperar de forma mais ampla.
- Dependendo do país ou território, no entanto, outras estruturas, como fundos aconselhados por doadores, podem ser usados para alcançar os objetivos da família de forma menos onerosa.
- Desse modo, muitas famílias estão redefinindo o propósito da riqueza e enxergando além do capital. da mesma maneira que o mundo corporativo passou a aceitar as obrigações sociais mais amplas da empresa, transcendendo aos interesses dos acionistas, as definições de riqueza familiar também estão indo além da riqueza puramente financeira para abranger outras contribuições que beneficiam a comunidade.
- Além disso, muitas famílias empresárias coordenam seu trabalho filantrópico por meio de uma forma de fundação, com operações dedicadas a avaliar oportunidades de investimento e determinar o investimento de capital em diferentes empreendimentos filantrópicos.

Fale com o nosso time

Valter Shimidu

Sócio de Tax em Private Enterprise
da KPMG no Brasil
vshimidu@kpmg.com.br

Carolina de Oliveira

Sócia-diretora de Private Enterprise
da KPMG no Brasil
carolinapoliveira@kpmg.com.br

Jubran Coelho

Sócio-líder da área de Private
Enterprise da KPMG no Brasil
e na América do Sul
jpcoelho@kpmg.com.br

kpmg.com.br



© 2023 KPMG Assurance Services Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada e firma-membro da organização global KPMG de firmas-membro independentes licenciadas da KPMG International Limited, uma empresa inglesa privada de responsabilidade limitada. Todos os direitos reservados. MAT230406

O nome KPMG e o seu logotipo são marcas utilizadas sob licença pelas firmas-membro independentes da organização global KPMG.

Todas as informações apresentadas neste documento são de natureza genérica e não têm por finalidade abordar as circunstâncias de um indivíduo ou entidade específicos. Embora tenhamos nos empenhado em prestar informações precisas e atualizadas, não há nenhuma garantia sobre a exatidão das informações na data em que forem recebidas ou em tempo futuro. Essas informações não devem servir de base para se empreender ação alguma sem orientação profissional qualificada e adequada, precedida de um exame minucioso da situação concreta.

Projeto gráfico e diagramação: Gaudi Creative Thinking.