

TRIBUTAÇÃO DE PRODUTOS (M5)

01 [104437] Em uma aplicação em títulos públicos federais pelo Tesouro Direto, o responsável pelo recolhimento do imposto de renda será o:

- a) Próprio investidor.
- b) Tesouro Direto.
- c) Custodiante.
- d) Banco Central.



02 [104454] A responsabilidade pelo recolhimento do Imposto de Renda - IR sobre ganhos auferidos em operações de compra e venda de ações é:

- a) do próprio investidor.
- b) da corretora que efetivou o negócio.
- c) do gerente que intermediou o negócio.
- d) da bolsa de valores em que ocorreu o negócio.



03 [104456] Nas debêntures simples remuneradas pela variação do IPCA + 5,00% a.a., com vencimento em 5 anos e pagamento semestrais de rendimentos

- a) o responsável pela retenção e recolhimento do imposto de renda será a instituição que efetuar o pagamento dos rendimentos.
- b) o responsável pela retenção e recolhimento do imposto de renda será o debenturista.
- c) os rendimentos semestrais estarão sujeitos à incidência do imposto de renda a uma alíquota única, independentemente do momento em que ocorrer seu pagamento.
- d) não haverá incidência de imposto de renda no pagamento dos rendimentos aos investidores pessoas físicas.



04 [105507] Em relação ao IOF nos fundo de ações:

- a) É cobrado até o 29º dia da aplicação, após fica isento
- b) Sempre é devido no resgate da aplicação
- c) É cobrado no último dia útil dos meses de Maio e Novembro
- d) Fundo de ações não possui cobrança de IOF.



05 [204406] Um investidor qualificado pessoa física, quer investir em um produto de renda fixa que não tenha imposto de renda. Desta forma, ele deve aplicar em:

- a) FIDC
- b) FIP
- c) CRI
- d) LF



06 [204408] As perdas referentes a cobrança de imposto de renda inerente a aplicações em operações de Swap:

- a) Não podem ser compensadas
- b) Permitem a compensação com outras operações de renda variáveis de qualquer administrador.
- c) Permitem a compensação com outras operações de renda variáveis somente do mesmo administrador
- d) Pessoa Física são isentas de cobrança de imposto de renda



07 [204420] Um investidor adquiriu um COE (certificado de operações estruturadas) devidamente registrado na B3, no início de janeiro de 2023. Esse investimento irá proporcionar um retorno de 15% sobre o capital investido, caso o Ibovespa supere 110.000 pontos ao final de abril de 2023, quando o COE vence; ou o capital investido será reembolsado sem correção, caso o Ibovespa não supere esse patamar. Considerando a descrição do produto, a alíquota aplicável sobre o rendimento, se houver, será de:

- a) 15,00%
- b) 17,50%
- c) 20,00%
- d) 22,50%



08 [205504] Um investidor adquiriu cotas de um fundo de renda variável no valor de R\$ 200.000,00 e, após 60 dias, as vendeu integralmente por R\$ 220.000,00. Nesse caso, o agente responsável pelo recolhimento dos tributos é o:

- a) gestor
- b) administrador
- c) custodiante
- d) investidor



09 [205510] Em relação à tributação dos fundos de investimento imobiliário pelo imposto de renda, é correto afirmar que

- a) os lucros auferidos pelo fundo e que sejam distribuídos aos cotistas, devem ser tributados na fonte à alíquota de 15%.
- b) trata-se de uma modalidade de aplicação isenta de imposto, para pessoa jurídica, sobre os ganhos de capital e/ou rendimentos na alienação ou resgate das cotas
- c) há dois tipos de fatos geradores: a distribuição dos lucros auferidos pelo fundo aos cotistas e a obtenção de ganhos de capital na alienação de cotas.
- d) o imposto apurado deve ser recolhido pelo próprio titular das cotas, em 31 de junho e 31 de dezembro de cada ano.



10 [303422] Lucas aplicou R\$ 500.000,00 em 31/março/2020, conforme tabela abaixo. Após 5 meses, ele resgatou alguns investimentos e outros foram liquidados no mesmo dia. Desta forma, desconsiderando custos de transação, o IR total será de:

	VALOR APLICADO	RENDIMENTO	VENCIMENTO
LETRA DE CÂMBIO	R\$ 200.000,00	1,20% a.m.	
LFT	R\$ 150.000,00	0,90% a.m.	
LCI	R\$ 100.000,00	0,70% a.m.	31/08/2020
CRA	R\$ 50.000,00	0,78% a.m.	31/08/2020

- a) R\$ 3.391,57
- b) R\$ 4.311,92
- c) R\$ 7.127,38
- d) R\$ 9.288,27



11 [303426] Uma pessoa fez uma operação de swap e também comprou uma NDF (mercado a termo). Para as duas operações, essa pessoa teve um resultado de R\$ 120.000 (sendo R\$ 60.000 de cada operação). Se o prazo da operação foi de 160 dias, o valor total de IR que o investidor irá pagar será de:

- a) R\$ 18.000,00
- b) R\$ 22.500,00
- c) R\$ 23.500,00
- d) R\$ 27.500,00



12 [303428] Lucas possuía 1.000 ações da empresa XYZ, no qual ele investiu R\$ 20.000,00. Após 6 meses, a empresa XYZ realizou uma bonificação de ações de 10% a seus acionistas, ao custo de R\$ 25,00 cada ação. Logo após a bonificação, Lucas vendeu todas suas ações por R\$ 30,00 cada. Assim sendo, o Imposto de Renda total a ser pago será de:

- a) R\$ 1.500,00
- b) R\$ 1.575,00
- c) R\$ 1.950,00
- d) Operação isenta, por ter lucro em ações abaixo de R\$ 20.000,00



13 [303430] Um investidor pessoa física realizou duas compras de ações. A primeira compra foi de 1.000 ações por R\$ 5,00 cada e a segunda de 1.000 ações por R\$ 10,00 cada, tendo custos de corretagem total de R\$ 250,00. Após 1 mês, o investidor vende metade das ações por R\$ 19,50 cada, tendo um custo de corretagem total na venda de R\$ 200,00. Desta forma, a DARF a ser recolhida pelo investidor será de:

- a) Isento
- b) R\$ 600,00
- c) R\$ 1.725,00
- d) R\$ 3.000,00



14 [303435] Considere a compra de 50 contratos de Índice Futuro a 68.050 pontos e venda no mesmo dia, na mesma corretora desses mesmos contratos a 68.550 pontos. Desta forma, o valor do Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) será de:

- a) R\$ 25,00
- b) R\$ 250,00
- c) R\$ 5.000,00
- d) Isento



15 [303438] Antônio comprou ações de uma companhia na bolsa de valores por R\$ 16.750,00 e as vendeu, no mesmo dia e pela mesma corretora, por R\$ 18.750,00. Desta forma, qual será qual o imposto de renda total na operação?

- a) R\$ 20,00
- b) R\$ 300,00
- c) R\$ 400,00
- d) Isento, pois vendas em ações abaixo de R\$ 20.000,00 no mês, são isentas de Imposto de Renda.



16 [303449] Rafael, um cliente pessoa física, analisou algumas oportunidades de investimento para o PLR que recebeu da empresa em que trabalha no último semestre. Ele decidiu investir o valor de R\$ 100.000,00 em uma LCA (Letra de Crédito de Agronegócio) pelo período de 270 dias úteis (380 dias corridos), o que resultou em um rendimento nominal de R\$ 6.500,00 no período. Desta forma, qual o valor líquido a ser resgatado por Rafael?

- a) R\$ 100.000,00
- b) R\$ 105.200,00
- c) R\$ 105.362,50
- d) R\$ 106.500,00



17 [303451] Victório, investidor qualificado, comprou ações de diversas empresas na bolsa de valores no Brasil. Certo dia, ele analisando o extrato mensal da corretora por onde ele investe, percebeu que havia R\$ 300,00 em conta corrente que surgiu de um pagamento de JCP. Desta forma, podemos afirmar que o valor bruto da JCP foi de:

- a) R\$ 300,00
- b) R\$ 345,00
- c) R\$ 352,94
- d) R\$ 360,00



18 [304502] Um investidor aplicou R\$ 63.000,00 em um fundo de investimento de Renda Fixa de Curto Prazo. Na data da aplicação deste fundo aberto, o valor da cota para convenção era de R\$ 18,00. Após cinco meses, no último dia útil de novembro, houve uma antecipação de Imposto de Renda. Sabendo que nesta data o valor da cota era de R\$ 20,00 cada, podemos afirmar que este investidor agora possui:

- a) 3.500 cotas
- b) 3.450 cotas
- c) 3.430 cotas
- d) 3.420 cotas



19 [304508] Rafael aplicou R\$ 100.000,00 em um Fundo de Renda Fixa Curto Prazo aberto no dia 01/08/2024. No final do último dia de novembro do mesmo ano, ele percebeu que estava com uma rentabilidade 10%. Desta forma, o valor que Rafael terá no primeiro dia útil de Dezembro será de:

- a) R\$ 110.000,00
- b) R\$ 108.500,00
- c) R\$ 108.000,00
- d) R\$ 107.750,00



20 [304510] Guilherme possui investimentos no valor de R\$ 7.000.000,00, sendo R\$ 3 milhões em LCI e LCA e o restante em ações. Desta forma, com o objetivo de gerir sua carteira de forma a reduzir gastos com impostos e custos de transação, ele pergunta a seu especialista em investimentos, qual é a melhor alternativa. O profissional que aconselha esse cliente deveria recomendar investir tais ativos através de:

- a) Fundo Exclusivo.
- b) Clube de Investimentos.
- c) Carteira Administrada, transferindo todos os ativos para o CNPJ do Gestor.
- d) Carteira Administrada, mantendo os ativos em seu CPF.



Gabarito

TRIBUTAÇÃO DE PRODUTOS (M5)

01. C

02. A

03. A

04. D

05. C

06. A

07. D

08. D

09. C

10. B

11. B

12. B

13. A

14. B

15. C

16. D

17. C

18. C

19. C

20. D