

Tributação

NOS INVESTIMENTOS

ERIC LEONARDO

WALLACE ZOVICO



MM 4.0

18/07/2022

Princípios tributários

- **LEGALIDADE** – tem que ter lei.
- **CAPACIDADE CONTRIBUTIVA** - Cobrança de tributos sobre a renda que o contribuinte dispõe efetivamente.
- **IRRETROATIVIDADE** - Vedado a cobrança de tributo sobre fato gerador ocorrido antes do início da vigência da lei que instituiu o mesmo.
- **ISONOMIA** - Vedado o tratamento desigual entre contribuintes que se encontrem em situações equivalentes.
- **IMUNIDADE E ISENÇÃO** - exclusão do crédito tributário para pessoas com necessidade especial, exoneração constitucional pra igrejas.

Princípios tributários

- COMPETÊNCIA

União	Estados	Municípios
<ul style="list-style-type: none">• I.I• I.E• I.R• I.P.I• I.O.F• I.G.F	<ul style="list-style-type: none">• I.T.C.M.D• I.C.M.S• I.P.V.A	<ul style="list-style-type: none">• I.P.T.U• I.T.B.I• I.S.S• I.T.R

Princípios tributários

AS 10 PRINCIPAIS JURISDIÇÕES MAIS COMPLEXAS EM MATÉRIA DE COMPLIANCE DAS OBRIGAÇÕES CONTÁBEIS E FISCAIS

JURISDIÇÃO	CLASSIFICAÇÃO GLOBAL
Turquia	1
Brasil	2
Itália	3
Grécia	4
Vietnã	5
Colômbia	6
China	7
Bélgica	8
Argentina	9
Índia	10

(tmf-group.com, 2017)

Tributação

- RENDA FIXA
- RENDA VARIÁVEL
- FUNDOS DE INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

- Em regra, o imposto de renda sobre investimentos dos títulos de renda fixa segue uma tabela regressiva cuja alíquota decresce com o passar do tempo.
- A alíquota é a porcentagem a ser paga em impostos e incide apenas sobre o rendimento da operação, não sobre o saldo total.

A tabela regressiva funciona como mostrado a seguir:

TEMPO COM O TÍTULO	ALÍQUOTA
Até 180 dias	22,5%
De 181 a 360 dias	20%
De 361 a 720 dias	17,5%
A partir de 721 dias	15%

RENDA FIXA

- Títulos isentos de IR para PF
 - Caderneta de Poupança (PJ - 22,5% de IR sobre os rendimentos do trimestre)
 - LH
 - CRI
 - CRA
 - LCI
 - LCA
 - Debêntures Incentivadas
 - CPR – Cédula de Produto Rural
 - CDCA - Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio

RENDA FIXA

- IOF – imposto sobre operações financeiras

Isentos:

- Caderneta de Poupança
- LH
- CRI
- CRA
- LCI
- LCA
- Debêntures Incentivadas
- CPR
- CDCA
- LF

Nº Dias	Alíquota	Nº Dias	Alíquota	Nº Dias	Alíquota
1	96%	11	63%	21	30%
2	93%	12	60%	22	26%
3	90%	13	56%	23	23%
4	86%	14	53%	24	20%
5	83%	15	50%	25	16%
6	80%	16	46%	26	13%
7	76%	17	43%	27	10%
8	73%	18	40%	28	6%
9	70%	19	36%	29	3%
10	66%	20	33%	30	0%

Vale mencionar que, **os investimentos em CDB também estão sujeitos a cobrança de IOF**. Sendo assim, quanto maior for o prazo do investimento, menor será o imposto a pagar e vice-versa.

RENDA FIXA

Equiparados a aplicações financeiras de renda fixa para efeitos tributários:

- 1) ajuste positivo de swap;
- 2) Box 4 pontas;
- 3) COE;
- 4) Empréstimo(aluguel) de ações (doador)

- Títulos que pagam cupom semestral é retido na fonte. Não são isentos. Ex.: FIDCs, Tesouro Prefixado e Tesouro IPCA+. *

RENDIA VARIÁVEL

- Se você aplicou seu dinheiro em renda variável precisa pagar seus impostos sobre os lucros de suas operações.
- O prazo para emitir é sempre até o último dia útil do mês subsequente aos lucros. Se você realizou lucros no mês de junho, sua DARF deve ser emitida e paga até o último dia útil de julho.
- Ações: isento volume de venda até R\$ 20k / mês / CPF
- Prejuízo pode ser compensado entre mesmos regimes: Swing Trade, Day Trade, Flls.

RENDA VARIÁVEL

- Em operações de day trade (compra e venda no mesmo dia) nesses produtos, a alíquota de IR é de 20%.
- Em operações de mais de um dia em ações e opções, a alíquota de IR é de 15%.
- Fundos Imobiliários
Em operações, seja day trade ou não, a alíquota de IR é de 20%.
- BDR, ETF e Futuros
Em operações, seja day trade ou não, a alíquota de IR é de 15% nessas modalidades.

RENDA VARIÁVEL

- ETF de Renda Variável:
0,005% na fonte, sobre o valor da venda
15% via Darf, compensando o valor retido na fonte
- ETF de Renda Fixa:
Até 180 dias - 25%
De 181 a 720 dias - 20%
Acima de 720 dias - 15%

RENDA VARIÁVEL

Para pagar um DARF, precisa seguir os passos:

- 1) Antes de tudo, calcule os impostos*
- 2) Acesse o site da Receita Federal
- 3) Preencha os dados
- 4) Emita o DARF

RENDA VARIÁVEL

Acesse o site da Receita Federal

The screenshot shows the 'Receita Federal' website with the URL `sicalc.receita.economia.gov.br/sicalc/rapido/contribuinte`. The page is titled 'Receita Federal' and 'MINISTÉRIO DA ECONOMIA'. It features a search bar and social media links. The main content area is for the 'Contribuinte' (Contributor) section, which includes a breadcrumb trail 'VOCÊ ESTÁ AQUI: PRINCIPAL > CONTRIBUINTE' and a link to 'AJUDA'. The form is titled 'Contribuinte' and includes a sub-header 'Preencha os campos abaixo com os dados solicitados'. A note indicates that fields marked with an asterisk (*) are mandatory. The form has three radio buttons for selection: 'Pessoa Física' (selected), 'Pessoa Jurídica', and 'Estrangeiro'. Below these are input fields for 'CPF' and 'Data de Nascimento', both marked as mandatory. At the bottom of the form is a hCaptcha challenge with the text 'Sou humano' and a link to 'Privacidade - Termos e Condições'. At the bottom of the page, there are three buttons: 'Continuar', 'Limpar', and 'Retornar'.

← → × 🏠 `sicalc.receita.economia.gov.br/sicalc/rapido/contribuinte` 🔍 ☆ 📧 📺 📷 📱 📄 📅 📆 📇 📈 📉 📊 📋 📌 📍 📎 📏 📐 📑 📒 📓 📔 📕 📖 📗 📘 📙 📚 📛 📜 📝 📞 📟 📠 📡 📢 📣 📤 📥 📦 📧 📨 📩 📪 📫 📬 📭 📮 📯 📰 📱 📲 📳 📴 📵 📶 📷 📸 📹 📺 📻 📼 📽 📾 📿

Receita Federal

MINISTÉRIO DA ECONOMIA

Buscar no portal 🔍

📧 📺 📷 📱 📄 📅 📆 📇 📈 📉 📊 📋 📌 📍 📎 📏 📐 📑 📒 📓 📔 📕 📖 📗 📘 📙 📚 📛 📜 📝 📞 📟 📠 📡 📢 📣 📤 📥 📦 📧 📨 📩 📪 📫 📬 📭 📮 📯 📰 📱 📲 📳 📴 📵 📶 📷 📸 📹 📺 📻 📼 📽 📾 📿

Perguntas Frequentes | Contato | Serviços | Dados Abertos | Área de Imprensa | Onde Encontro | Avisos | English | Español

VOCÊ ESTÁ AQUI: [PRINCIPAL](#) > [CONTRIBUINTE](#) [AJUDA](#)


Contribuinte

📋 Preencha os campos abaixo com os dados solicitados * Campos de preenchimento obrigatório

☒ Pessoa Física ☐ Pessoa Jurídica ☐ Estrangeiro

* CPF

* Data de Nascimento

☐ Sou humano  hCaptcha
Privacidade - Termos e Condições

[Continuar](#) [Limpar](#) [Retornar](#)

Aguardando `www.google.com...`

RENDA VARIÁVEL

Preencha os dados e emita a DARF

- 6015 - 01 - IRPF - Ganhos Líquidos em Operações em Bolsa - IRPF - GANHOS LIQ OPER BOLSA
- Passível de pagamento exclusivamente por pessoa física
- O período de apuração é mensal (ME) e inicia-se em 01/01/1995
- Informe a data no formato MM/AAAA (mês e ano)
- O valor total não pode ser inferior a R\$10,00.

✧ Data de Consolidação 18/07/2022

Tipo do Período de Apuração ME - a partir de janeiro de 1995

✧ Período de Apuração 06/2022

Número de Referência

Principal

✧ Data de Vencimento 29/07/2022

✧ Valor do Principal 1.000,00

Sel	Receita	Período de Apuração	Data de Vencimento	Data de Consolidação	Valor Principal	Valor Multa Mora	Valor Juros	Valor Total
-----	---------	---------------------	--------------------	----------------------	-----------------	------------------	-------------	-------------

Calcular Emitir Darf Utilizar o e-Arrecada Excluir Relatório Salvar Trabalho Limpar Retornar

FUNDOS DE INVESTIMENTOS

- Come cotas

Imposto de renda semestral calculado sobre os rendimentos produzidos pelos fundos de renda fixa de condomínio aberto e recolhido no último dia útil dos meses de maio e novembro, utilizando-se a menor alíquota em vigor:

Fundo Curto Prazo: 20%. Fundo Longo Prazo: 15%

Não tem come-cotas

- Fundos de Ações
- Fundos de Previdência Privada
- Fundos de Índice (ETFs)
- Fundos Imobiliários

FUNDOS DE INVESTIMENTOS

- Fundos de renda fixa de curto prazo (prazo médio igual ou inferior a 365 dias)*

Prazo de Aplicação	Alíquota de IR
Até 180 dias	22,50%
De 181 a 360 dias	20,00%

- Fundos de renda fixa de longo prazo (carteira médio superior a 365 dias)

Prazo de Aplicação	Alíquota de IR
Até 180 dias	22,50%
De 181 a 360 dias	20,00%
De 361 a 720 dias	17,50%
Acima de 720 dias	15,00%

FUNDOS DE INVESTIMENTOS

- Fundos de investimentos em Ações (no mínimo 67% em ações)

Prazo de Aplicação	Alíquota de IR
Qualquer data	15,00%

- Há alguns fundos de debêntures isentos de IR para PF.

FUNDOS DE INVESTIMENTOS

- Pulo do gato: Há compensação de prejuízo em fundos de mesmo regime tributário dentro da mesma instituição:

Mais comuns:

- Fundos de renda variável
- Fundos de longo prazo

• Dicas:

- Questione seu banco ou corretora de valores sobre a forma de controle de perdas que utilizam;
- Registre, você mesmo, dados como as datas de aplicação e resgate e CNPJ do fundo, são informações que podem lhe auxiliar muito em caso de haver eventuais inconsistências;

Obrigado à todos!



@eric_f_leonardo



/ericleonardo



@wzovico



/wallacejzo