

(2) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

01 [451116] Ahise está negociando a venda de seu único imóvel. Ela leu recentemente nos jornais que poderia haver um aumento nas alíquotas de ITBI, ITCMD e do IOF, ficando preocupada com relação a esses reajustes. No dia 21/12/2021, ocorreu a mudança das alíquotas nos devidos tributos. Caso ela venda o seu único imóvel no dia 15/01/2022, com base no princípio da anterioridade, podemos afirmar que o tributo que impacta esta operação de Ahise:

- a) Mudaria imediatamente após a alteração das alíquotas.
- b) Não respeita a regra geral, mas segue a nonagesimal.
- c) Deve respeitar a regra geral, mas não a nonagesimal.
- d) Deve respeitar a regra geral e a nonagesimal.



02 [452108] Rafael comprou um imóvel residencial por R\$ 1 milhão em 2010. Em março de 2018, ele vendeu esse imóvel por R\$ 1.800.000,00. Após 150 dias da alienação, decidiu comprar dois imóveis residenciais por R\$ 900.000,00 cada. Com essas informações, podemos afirmar que o Imposto de Renda (IR) a ser recolhido será de:

- a) Zero
- b) R\$ 120.000,00
- c) R\$ 135.000,00
- d) R\$ 220.000,00



03 [452113] Dentre as alternativas abaixo, qual podemos considerar uma vantagem tributária para a empresa que contratará um autônomo ao invés de um empregado?

- a) Não existe vantagem tributária (os encargos são os mesmos).
- b) A empresa que está contratando fica livre do INSS (contribuição previdenciária).
- c) A alíquota da contribuição previdenciária (INSS) para o contratante é menor quando se contrata um autônomo ao invés de um empregado.
- d) Inexistência das obrigações trabalhistas (FGTS, décimo terceiro salário, multa por demissão sem justa causa, ...), desde que não haja traços para vínculo empregatício.



04 [452117] Fábio, engenheiro e residente no Brasil, teve uma renda bruta de R\$ 250.000,00 no ano, sendo que a empresa na qual ele é funcionário, reteve na fonte o IR no valor de R\$ 62.500,00. Neste mesmo ano, ele lhe contou que aplicou R\$ 40.000,00 em um plano de VGBL, além de ter tido despesas de R\$ 15.000,00 com dentista e que também doou R\$ 2.000,00 para um partido político. Sabendo que ele teve R\$ 5.000,00 de IR retido por um resgate em CDB e que não possui dependentes, se ele fizer a declaração de IR pelo modelo simplificado, teria a restituir/pagar de:

Dados a serem considerados:

- Despesas com instrução: dedução permitida de R\$ 3.561,50 por dependente.
- Valor de recolhimento mensal de INSS: R\$ 608,44
- Dados da tabela progressiva: alíquota de 27,5%.
- Desconto da Parcela Simplificada limitada a R\$ 16.754,34.
- Parcela a deduzir do IR: R\$ 10.432,32

- a) R\$ 1.226,33 a restituir.
- b) R\$ 8.789,76 a restituir.
- c) R\$ 10.865,17 a restituir.
- d) R\$ 5.289,25 a pagar.



05 [452122] Seu cliente possui uma empresa enquadrada no simples nacional. Desta forma, podemos afirmar que os recebimentos através de:

- a) dividendos e do pró-labore serão tributados através da tabela progressiva.
- b) dividendos e do pró-labore serão isentos de imposto de renda.
- c) dividendos serão tributados através da tabela progressiva e os recebimentos do pró-labore serão isentos de imposto de renda.
- d) dividendos serão isentos de imposto de renda e os recebimentos do pró-labore serão tributados através da tabela progressiva.



06 [452139] Por conta do falecimento do seu pai, Melissa recebeu de herança 3 imóveis em 2020, cada um com valor venal de R\$ 300 mil. Após seu recebimento, ainda no mesmo ano, ela vendeu 2 imóveis pelo mesmo valor venal. Caso Melissa decida vender o terceiro e último dos imóveis por R\$ 400 mil, um ano depois do seu recebimento, podemos afirmar que o seu imposto de renda:

- a) Será zero, pois vendeu por menos de R\$ 440.000,00 em um ano fiscal diferente.
- b) Será zero, pois vendeu por menos de R\$ 440.000,00, independentemente do ano fiscal que ocorreu a operação.
- c) Terá tributação de 15% em relação a diferença entre o valor de venda e o valor declarado no imposto de renda, neste caso, valor venal.
- d) Terá tributação de 15% em relação a diferença entre o valor de venda e o valor declarado no imposto de renda, neste caso, zero, por se tratar de herança.



07 [453109] São pessoas jurídicas que obrigatoriamente devem optar pela tributação com base no lucro real, aquelas que:

- a) Que não possuem rendimentos no exterior.
- b) Empresas enquadradas no simples nacional.
- c) Empresas cuja atividade sejam instituições não financeiras.
- d) Cujas receitas totais, no ano-calendário anterior, tenham sido superiores ao limite de R\$ 78.000.000,00 ou proporcional quando inferior a doze meses.



08 [452148] Um indivíduo, residente no estado de São Paulo, é proprietário de ações de uma empresa localizada no exterior. Ele decide doar essas ações ao seu filho, que reside no exterior. Na data da doação, o valor de mercado das ações doadas era de R\$ 500.000,00, enquanto o valor original declarado na Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda era de R\$ 300.000,00. A doação foi realizada pelo valor de mercado. No estado de São Paulo, a alíquota do Imposto sobre a Transmissão Causa Mortis e Doação (ITCMD) é de 4%. Com base nas regras vigentes a partir de abril de 2021, podemos afirmar que o Imposto de Renda (IR) e o ITCMD correspondem, respectivamente, a

- a) zero e zero
- b) zero e R\$ 20.000,00
- c) R\$ 30.000,00 e zero
- d) R\$ 30.000,00 e R\$ 20.000,00



09 [104471] Um investidor, pessoa física, domiciliado e residente no Brasil, adquiriu um título do Tesouro Nacional pelo site do Tesouro Direto. Nesse caso, o Imposto de Renda deverá ser retido pelo

- a) Agente de custódia, sempre que ocorrer o pagamento de rendimentos ou resgate do título.
- b) Tesouro Direto, sempre que ocorrer o pagamento de rendimentos ou o resgate do título.
- c) Investidor, sempre que ocorrer o pagamento de rendimentos ou o resgate do título.
- d) Investidor, apenas quando ocorrer o resgate do título.



10 [105537] Victório possuía aplicações em um fundo de renda fixa de curto prazo e precisou realizar um resgate total desse fundo, resgatando com prejuízo. Dentre os produtos abaixo, qual Victório deveria reaplicar com o objetivo de pagar menos tributo no novo investimento?

- a) Fundo de investimentos renda fixa de curto prazo.
- b) Fundo de investimento renda fixa de longo prazo.
- c) Fundo de investimentos renda fixa de curto prazo ou longo prazo.
- d) Por se tratar de renda fixa, é indiferente a sua aplicação, pois não há possibilidade de compensações de prejuízos.



11 [204414] Os Brazilian Depositary Receipts (BDR's) são títulos de empresas não brasileiras negociadas no Brasil. Os BDR's, assim como as ações de empresas brasileiras, também podem distribuir dividendos. Em relação ao imposto de renda (IR) sobre os dividendos recebidos dos BDRs, podemos afirmar que:

- a) Dividendos recebidos por pessoas físicas são isentos de IR.
- b) Se o valor for inferior a R\$ 20.000,00 no mês, não há cobrança de IR.
- c) O investidor deverá recolher o IR através de carnê-leão (tabela progressiva de 0% a 27,5%), com ajuste no próximo ano.
- d) O investidor deverá recolher o IR somente na declaração de ajuste anual.



12 [304512] Antônio, 70 anos de idade, há muitos anos atrás, investiu R\$ 1.000.000,00 em ações na bolsa de valores, que hoje valem R\$ 5.000.000,00. Estas ações possuem um retorno dos dividendos aproximado em 2% ao ano. Ele também possui títulos de renda fixa (LCI e LCA) no valor de R\$ 3.000.000,00. Durante a reunião com seu assessor de investimentos, ele comenta que possui um custo de vida de R\$ 25.000,00 por mês e que gostaria que seu patrimônio fosse gerido através de uma estratégia passiva (Buy and Hold) para arcar com seu custo de vida. Além disso, gostaria de minimizar os impactos dos impostos gerados pela venda dos ativos e também que se tivesse um baixo custo na estruturação dos serviços prestados. Diante dessas informações, o profissional deveria recomendar:

- a) transferir todos os ativos para um fundo de ações próprio, pois o fundo teria mais de 67% em ações, o que não causaria a cobrança do come-cotas.
- b) constituir um FIE com todos os ativos, pois os planos de previdência possuem benefícios fiscais com os regimes tributários progressivos ou regressivos.
- c) transferir das ações para uma Carteira Administrada e os ativos de renda fixa, para um fundo exclusivo fechado, o que evitaria a cobrança do come-cotas.
- d) constituir uma Carteira Administrada, pois o investidor se beneficiará das isenções fiscais da LCI e da LCA e das vendas de ações até o limite de R\$ 20.000,00.



13 [304507] Um investidor aplicou no dia 01/julho/2016, R\$ 100 mil em um clube de investimentos, adquirindo assim 10.000 cotas. No dia 01/dezembro do mesmo ano, o clube de investimentos havia valorizado 20%. O valor do come-cotas retido pelo clube foi:

- a) R\$ 0,00
- b) R\$ 3.000,00
- c) R\$ 4.000,00
- d) R\$ 4.500,00



14 [303432] Tatiana, residente brasileira, comprou 10.000 ações de uma empresa americana nos EUA por USD 100.000,00 com a utilização de rendimentos auferidos originariamente em reais. Na data da compra das ações, o dólar PTAX era cotado por R\$ 3,8713. Após 4 meses, Tatiana vende toda a sua posição pelo valor de USD 15,00 cada ação. Sabendo que no período da venda das ações a PTAX estava em R\$ 4,3713, o imposto de renda devido por Tatiana é de:

- a) R\$ 31.660,50
- b) R\$ 32.784,75
- c) R\$ 36.912,00
- d) R\$ 40.284,75



15 [455123] Rafael, um investidor residente, deseja investir no exterior. No entanto, ele não possui muito conhecimento e conversa com você, um profissional CFP®. Após a etapa de Coleta de Informações, você anota os seguintes pontos do cliente:

- Deseja ter uma carteira com aplicações financeiras com grande fluxo de transações, como por exemplo, juros, dividendos, compras e vendas de ações.
- Deseja se alavancar no mercado, tomando crédito para investir em ativos.
- Possibilidade de investimentos em países que não possuem acordo de bi-tributação com o Brasil.
- Preocupação com o planejamento sucessório.

Diante dessas informações, o mais correto seria investir através de:

- a) Uma offshore com uma estrutura “opaca”, pois se beneficiará da contabilidade da pessoa jurídica formada.
- b) Uma offshore com uma estrutura “transparente”, pois poderá se beneficiar de despesas dedutíveis para diminuição da carga tributária brasileira.
- c) Ativos adquiridos na própria pessoa física, pois economizará custos de estruturação.
- d) Uma PIC (Private Investment Company), pois pagará imposto somente no momento do resgate, independente da estrutura contábil escolhida.



16 [455129] Caso Renato alugue um imóvel no exterior e receba um valor mensalmente, como ele deverá realizar o recolhimento de Imposto de Renda no Brasil?

- a) Será tributado seguindo a tabela progressiva através de carnê-leão, devendo realizar o recolhimento no mesmo mês do recebimento.
- b) Será tributado seguindo a tabela progressiva através de carnê-leão, devendo realizar o recolhimento até o último dia útil do mês subsequente ao recebimento do aluguel.
- c) Será tributado no mês em que realizar a transferência de recursos para o Brasil, sendo tributado seguindo a tabela progressiva através de carnê-leão.
- d) Será tributado a alíquota de 15% e devendo recolher através de DARF até o último dia útil do mês subsequente ao recebimento do aluguel.



Gabarito

(2) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

01. D	
02. A	
03. D	
04. B	
05. D	
06. C	
07. D	
08. C	
09. A	
10. A	
11. C	
12. D	
13. A	
14. D	
15. A	
16. B	