

(5) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

01 [451021] Uma grande empresa privada construiu um shopping center em um bairro residencial, que até então era tranquilo e de menor valorização. Com a chegada do shopping, o bairro passou por um grande desenvolvimento: novas lojas, serviços e melhorias na infraestrutura local surgiram. Isso gerou uma valorização significativa dos imóveis, beneficiando financeiramente os proprietários das casas na região, que viram seus bens se tornarem mais valiosos. Os moradores, no entanto, ficaram preocupados ao ouvir rumores de que o governo poderia cobrar uma contribuição de melhoria, uma vez que suas propriedades foram valorizadas em consequência desse novo empreendimento. Desta forma, podemos afirmar que

- a) a cobrança é devida ao Município.
- b) a cobrança é devida ao Estado.
- c) a cobrança é devida à União.
- d) não haverá incidência de tributo.



02 [452143] Felipe é dono de 10 imóveis, todos alugados por um valor semelhante, resultando em uma renda mensal de R\$ 50.000,00. Os contratos de aluguel dessas propriedades foram firmados em 2022 e permanecerão válidos até 2027. No ano de 2023, ele decidiu estabelecer uma empresa imobiliária com uma finalidade específica e dos dez imóveis alugados, ele transferiu cinco para essa empresa. Ao realizar a declaração de ajuste (DIR-PF) em 2024, relativa ao ano-base 2023, ele terá que declarar:

- a) Os valores recebidos dos 10 imóveis como sendo rendimentos tributáveis compensáveis.
- b) Os valores recebidos dos imóveis que não foram transferidos, como sendo rendimentos tributáveis compensáveis e os demais valores, serão declarados como isentos de imposto de renda.
- c) Metade do valor como rendimentos tributáveis como exclusivo e definitivo e a outra metade como isento de imposto de renda.
- d) Que valores recebidos de imóveis são recolhidos uma única vez, sempre no próximo ano.



03 [452144] No mês de janeiro de 2023, Guilherme adquiriu 10.000 ações da empresa XYZ por R\$ 10,00 cada na bolsa de valores (B3), sendo este, o seu patrimônio total. No mês de fevereiro de 2023, as ações da empresa XYZ tiverem uma valorização de 50%, fazendo com que Guilherme vendesse 1.000 ações por R\$ 15,00. No mês de março, ele decidiu realizar uma nova venda de 1.000 ações pelo valor de R\$ 15,00, mantendo o restante da posição por todo o ano. Com relação ao imposto de renda, podemos afirmar que Guilherme:

- a) Deverá recolher via DARF, nos meses de fevereiro e marços, o imposto sobre o ganho de capital e declarar essas operações na Declaração Anual de 2024.
- b) Estará isento do imposto de renda sobre o ganho de capital e por ter um patrimônio menor de R\$ 300.000,00 e ter vendido menos de R\$ 40.000,00 em ações, não será obrigado a enviar Declaração de Imposto de Renda à Receita Federal em 2024.
- c) Deverá recolher via DARF, respectivamente, nos meses de março e abril, o imposto sobre o ganho de capital e declarar essas operações na Declaração Anual de 2024.
- d) Estará isento do imposto de renda sobre o ganho de capital e mesmo tendo um patrimônio menor que R\$ 300.000,00, por ter lucrado na bolsa de valores será obrigado a enviar Declaração de Imposto de Renda à Receita Federal em 2024.



04 [452145] Marcelo realizou a venda de um imóvel para Felipe com a condição de que o pagamento fosse realizado em 12 parcelas sem juros. Considerando que Marcelo não se beneficiará de nenhuma isenção, ele deverá recolher o imposto:

- a) Até o último dia útil do mês subsequente a venda do imóvel, sendo considerado como venda à vista, mesmo com o pagamento ocorrendo de forma parcela.
- b) Como venda à prazo e será tributado em 12 parcelas iguais, sendo o IRPF recolhido de forma individualizada para cada mês no qual ocorrer recebimento.
- c) Como venda à vista e será tributado proporcionalmente aos valores recebidos em cada mês, sendo o IRPF recolhido de forma individualizada e corrigida pela taxa Selic do período para cada mês no qual ocorrer recebimento.
- d) Como venda à vista e será tributado proporcionalmente aos valores recebidos em cada mês, sendo o IRPF recolhido de forma individualizada para cada mês no qual ocorrer recebimento.



05 [453117] Uma empresa de educação, que está enquadrada pelo regime de lucro presumido, adquire um imóvel por R\$ 3 milhões para ser a sua sede no ano de 2015, sendo ele seu único imóvel. Com o passar do tempo, esta companhia virou líder de mercado, atingindo faturamento de R\$ 100 milhões e necessitou de uma sede maior. Assim, ela vendeu seu único imóvel por R\$ 5 milhões e adquiriu um novo imóvel por R\$ 20 milhões, 3 meses após a venda. Assim, podemos afirmar que:

- a) A empresa estará isenta do imposto de renda, pois se beneficiou da isenção da janela dos 180 dias ao adquirir um imóvel pelo valor superior a venda.
- b) O valor da venda do imóvel entrará como receita não operacional e será tributada com a apuração pelo Lucro Presumido.
- c) O valor da venda do imóvel entrará como receita não operacional e será tributada com a apuração pelo Lucro Real.
- d) O lucro da venda do imóvel entrará como receita não operacional e será tributada com a apuração pelo Lucro Real.



06 [453120] Uma empresa de consultoria estratégica e financeira obteve, no segundo trimestre de 2023, uma receita bruta de R\$ 2.500.000,00 e apresentou despesas operacionais dedutíveis no valor de R\$ 1.200.000,00. A empresa opta pelo regime de tributação com base no Lucro Presumido. Considerando as informações a seguir, calcule o valor do IRPJ e da CSLL, respectivamente, a serem pagos pela empresa

Dados:

- alíquota da CSLL: 9,00%
- percentual de presunção: 32,00%
- alíquota do IRPJ: 15,00%
- adicional do IRPJ sobre o que excede a R\$ 60 mil faturamento no trimestre: 10,00%

- a) R\$ 194.000,00 e R\$ 72.000,00
- b) R\$ 120.000,00 e R\$ 72.000,00
- c) R\$ 194.000,00 e R\$ 66.600,00
- d) R\$ 120.000,00 e R\$ 66.600,00



07 [204418] Rafael possui algumas aplicações financeiras na corretora XYZ, onde você o assessorá. Certo dia, ele lhe telefona informando que necessita de recursos financeiros. Diante dessa situação, você informa que, com relação a parte tributária, o mais recomendado seria ele vender:

- a) R\$ 20.000,00 em debêntures no mercado secundário, com lucro de R\$ 2.000,00.
- b) R\$ 15.000,00 em opções de compra (CALL) de ações que ele possui.
- c) R\$ 18.000,00 em ouro na B3, com lucro de R\$ 10.000,00.
- d) R\$ 25.000,00 em ações na B3, com lucro de R\$ 20.000,00.



08 [205511] Um cliente pessoa, dono de uma empresa de educação, deseja fazer aplicações financeiras no qual possa se beneficiar fiscalmente em ativos atrelados a renda fixa. Desta forma, você pode afirmar que:

- a) Caso ele invista pela pessoa física, os fundos imobiliários que invistam em papéis poderão ser uma ótima alternativa, desde que o fundo possua mais de 100 cotistas, seja listado em bolsa de valores ou em mercado de balcão e ele detenha no máximo 10% das cotas deste fundo.
- b) Os Fundos de Investimentos em Infraestrutura (FI-Infra) são isentos de imposto de renda apenas para pessoa física e desde que o investidor detenha no máximo 10% das cotas, devendo o fundo ser negociado em bolsa de valores ou em mercado de balcão.
- c) Por se tratar de uma empresa de educação, ele poderá investir em LCI ou LCA sem ser tributado, tanto pela pessoa física, quanto pela pessoa jurídica.
- d) A forma mais benéfica para elisão fiscal é a aplicação através de fundos de investimentos, pois ele será tributado apenas a cada 6 meses, ao invés de ser tributado a cada vencimento e pagamento de juros, não importando se a aplicação for através da pessoa física ou da pessoa jurídica.



09 [303404] Qual o valor total de imposto de renda que deverá ser pago, de um investidor que realizou as operações abaixo na bolsa de valores?

ATIVO	COMPRA		VENDA	
	DATA	VALOR	DATA	VALOR
BDR	01/08/21	R\$ 20 mil	01/08/21	R\$ 26 mil
AÇÕES	02/08/21	R\$ 15 mil	02/08/21	R\$ 19 mil
ETF RENDA VARIÁVEL	03/08/21	R\$ 18 mil	03/08/21	R\$ 15 mil
BDR	04/08/21	R\$ 19 mil	04/08/21	R\$ 28 mil
AÇÕES	05/08/21	R\$ 20 mil	05/08/21	R\$ 19 mil
ETF RENDA VARIÁVEL	08/08/21	R\$ 22 mil	08/08/21	R\$ 21 mil
AÇÕES	09/08/21	R\$ 30 mil	09/08/21	R\$ 26 mil
BDR	10/08/21	R\$ 18 mil	10/08/21	R\$ 18 mil

- a) R\$ 2.000,00
- b) R\$ 2.100,00
- c) R\$ 2.800,00
- d) Isento de IR, vide que lucrou menos de R\$ 20.000,00



10 [303439] Um investidor deseja realizar uma aplicação de R\$ 100 mil. Entre os produtos disponíveis existe um COE relacionado a variação do S&P. Esse produto oferece ao investidor 3 opções de retorno de acordo com os seguintes cenários:

CENÁRIO	RETORNO
(1) Variação do S&P < 10%	Recebe 100% da variação do S&P acrescido da variação cambial.
(2) Variação do S&P ≥ 10%	Recebe 10% acrescido da variação cambial
(3) Variação do S&P < 0%	Recebe o mesmo capital investido (sem variação cambial).

Seguem as informações dos mercados durante o período de investimento:

REFERÊNCIA	INÍCIO EM 01/JANEIRO/2019	FIM EM 01/SETEMBRO/2019
Dólar	R\$ 3,50	R\$ 3,45
S&P	1.600	1.850

Qual o valor de imposto de renda que o investidor pagou?

- a) Zero, COE são isentos de imposto de renda para pessoa física.
- b) R\$ 1.264,29
- c) R\$ 1.685,71
- d) R\$ 1.896,43



11 [304513] Marina aplicou R\$ 1.000,00 em um fundo de investimentos renda fixa curto prazo, que em sua composição possuía apenas LTNs com vencimento de até 6 meses. Acontece que, ao longo do tempo, este fundo aplicou 20% em operações de renda variável, desenquadramento de sua classificação CVM. Após 3 meses deste desenquadramento, Marina realizou um resgate total de R\$ 1.500,00. Sabendo que Marina aplicou há um ano esse recurso e, desconsiderando a antecipação de imposto de renda (come-cotas), o imposto total pago por Marina foi de:

- a) R\$ 75,00
- b) R\$ 100,00
- c) R\$ 225,00
- d) R\$ 300,00



12 [303454] Os rendimentos recebidos na forma de dividendos por um investidor, residente e domiciliado no Brasil, referentes a sua carteira de ações no Brasil e a sua carteira de ADRs negociados em Nova Iorque, respectivamente, serão:

- a) Isentos de Imposto de Renda e tributados à alíquota de 15,00% na declaração anual do imposto de renda.
- b) Isentos de Imposto de Renda e isentos de Imposto de Renda.
- c) Isentos de Imposto de Renda e tributados à alíquota de até 27,50% (carne-leão).
- d) Tributados à alíquota de 15,00% na fonte e isentos de Imposto de Renda.



13 [455117] Um investidor, residente nacional, investiu no dia 15/04/2024, USD 100.000,00 em um título público americano zero cupom, sendo que este valor foi através de uma remessa de recursos a R\$ 4.1232. Após 4 meses, em 12/08/2024, ele resgatou os títulos públicos com lucro de USD 5.000,00 para investir todo o valor na bolsa americana. No entanto, no dia 12/09/2024, após uma guerra se alastrar pelo leste europeu, dois fatores aconteceram: uma grande desvalorização do real perante ao dólar e uma queda nas bolsas internacionais. Diante dessas notícias, o investidor decide vender toda a sua posição em ações, totalizando um valor de USD 90.000,00. Considerando a PTAX do período da resgate dos títulos públicos em R\$ 5,3244 e do período das ações e, R\$ 6,1227, podemos afirmar que o imposto de renda considerado pela Receita Federal Brasileira foi de:

- a) R\$ 20.808,45
- b) R\$ 22.011,30
- c) Zero, pois ele teve uma perda em dólares.
- d) Zero, pois ele não repatriou este valor.



14 [455130] Em uma de suas viagens aos Estados Unidos, Guilherme percebeu um grande movimento de locação de imóveis para curta temporada. Logo quando chegou ao Brasil, ele foi consultar um profissional CFP® para saber como funcionaria o imposto a ser pago, caso adquira alguns imóveis para locação. Diante disso, o profissional informou que:

- a) Por ser um imóvel internacional, deverá ser recolhido no momento da reserva.
- b) Deverá ser pago imposto de renda através de carnê-leão, quando houver a transferência dos recursos para o Brasil.
- c) No mês posterior ao recebimento do aluguel, deverá ser recolhido imposto de renda através de carnê-leão.
- d) Por ser um imóvel internacional, deverá ser recolhido apenas os impostos americanos.



15 [466023] Marcelo reside no estado de Minas Gerais (MG) e decidiu fazer um testamento beneficiando seus 3 filhos com um imóvel em Guarujá (São Paulo - SP) de R\$ 2.200.000,00 para Valéria, responsável pelo inventário, outro de R\$ 2.100.000,00 em Arraial do Cabo (Rio de Janeiro - RJ) para Felipe e outro de R\$ 3.000.000,00 em Orlando (Estados Unidos, Flórida) para Simone. No caso de Marcelo vir a falecer, podemos afirmar que:

- a) Valéria deverá levantar os valores de ITCMD referente aos 3 imóveis e efetuar o recolhimento do imposto em favor do Estado de Minas Gerais (domicílio fiscal de Marcelo).
- b) Valéria deverá recolher ITCMD em favor do estado de SP sobre R\$ 2.200.000,00, Felipe deverá recolher ITCMD em favor do Estado do RJ sobre R\$ 2.100.000,00 e Simone deverá recolher o ITCMD em favor do estado de MG sobre R\$ 3.000.000,00.
- c) Valéria deverá recolher o ITCMD em favor do estado de SP sobre R\$ 2.200.000,00 e Felipe deverá recolher o ITCMD em favor do Estado do RJ sobre R\$ 2.100.000,00.
- d) Valéria deverá recolher o ITCMD em favor do estado de SP sobre R\$ 2.200.000,00, Felipe deverá recolher o ITCMD em favor do Estado do RJ sobre R\$ 2.100.000,00 e Simone deverá recolher o ITCMD em favor do estado onde ela residir sobre R\$ 3.000.000,00.



16 [457103] A Circular BACEN nº 3.857/2017 prevê quatro modalidades de penalidades relativas a investimentos brasileiros no exterior. Desta forma, podemos afirmar que:

- a) Efetuar registro ou apresentar declaração em desacordo com os prazos previstos nas respectivas normas pode gerar multa limitada ao valor R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais).
- b) Prestar informações incorretas ou incompletas, pode gerar multa limitada ao valor de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais).
- c) Não efetuar registro, não apresentar declaração ou não apresentar documentação comprobatória das informações fornecidas ao Banco Central do Brasil pode gerar multa limitada ao valor de USD 125.000,00 (cento e vinte e cinco mil dólares).
- d) Prestar informação falsa em registro ou declaração pode gerar multa limitada ao valor de USD 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil dólares).



Gabarito

(5) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

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