

Guia do Imposto de Renda na Renda Variável

Perguntas e Respostas

por Bea Aguillar, Jornada da Riqueza

Olá, você está tendo acesso a um material que vai te ajudar a sanar as principais dúvidas sobre impostos na renda variável e declaração do imposto de renda para essa mesma modalidade.

É importante se atentar a todos os pontos para que você não tenha complicações com a Receita Federal e para tornar todo esse processo de controle e declaração das suas atividades junto ao fisco, mais fáceis. Vamos lá?

1) Quem é obrigado a declarar o imposto de renda?

Conforme as normas da Receita Federal, qualquer pessoa que tenha movimentado R\$1,00 sequer em bolsa de valores deverá entregar a declaração anual do imposto de renda, ainda que tenha encerrado o ano sem nenhum investimento em custódia. Por isso é importante manter um controle de todas as operações feitas em bolsa para que você consiga declarar todas elas ano a ano. Veja abaixo outros critérios que tornam obrigatória a declaração:

- Trabalhadores que pediram isenção do imposto de renda 2019 sobre a venda de imóvel, desde que o valor tenha sido utilizado para a compra de outra propriedade no país em até 180 dias.
- Contribuintes que receberam rendimentos não tributáveis (como seguro-desemprego, indenizações ou vale-transporte) superior a R\$ 40.000.
- Assalariados, aposentados ou pensionistas que recebem renda mensal superior a R\$ 1.903,98.
- Trabalhadores rurais com rendimento anual superior a R\$ 128.308,50.
- Contribuintes com propriedades de valor superior a R\$ 300 mil.

2) Sou dependente, como fica minha declaração?

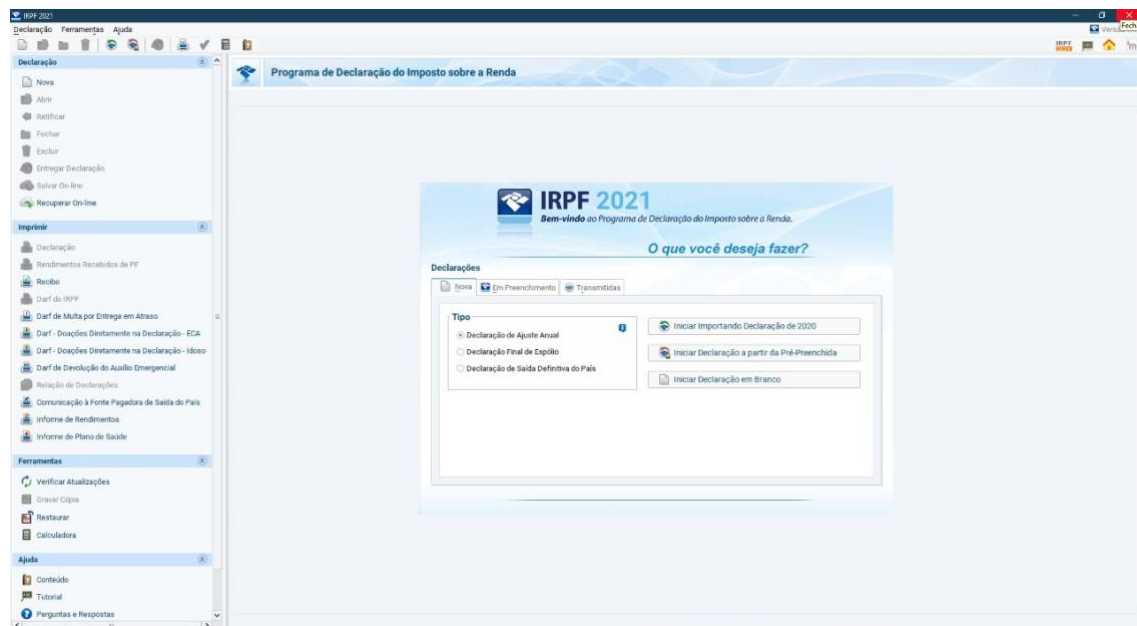
Você não precisa fazer uma declaração separada, mas o declarante deverá lançar todos os seus investimentos e movimentações na própria declaração, porém informando que se trata do dependente:

3) Onde eu retiro todos os extratos e relatório para informar minhas movimentações de renda variável?

No próprio portal da corretora que você utilizou para negociar seu ativos, você poderá retirar todos os Extratos, Notas de Corretagem e Custódia que irão lhe ajudar a preencher a declaração do imposto de renda.

4) Onde eu preencho minha declaração anual?

Você precisa fazer o download anualmente do programa atualizado do IRPF, direto no site da Receita Federal: www.gov.br/receitafederal



5) Quando eu preciso recolher algum imposto e fazer o pagamento do DARF?

Ao final de cada mês você precisa calcular se houve imposto referente suas operações em bolsa. Para operações realizadas no daytrade a alíquota é de 20% para qualquer ativo, já para operações normais em ações e ETF's a alíquota será de 15%, enquanto para os fundos imobiliários será de 20%.

Vale ressaltar que o imposto só irá incidir sobre as ações caso você tenha vendido mais de R\$20.000,00 no mês, abaixo disso você estará isento.


Para todas as operações, é preciso ter um controle mensal para saber quando teve lucro ou prejuízo, afinal você pode utilizar o prejuízo acumulado de meses anteriores para abater no cálculo do imposto de renda dos meses subsequentes.

6) Como eu preencho o DARF?

O DARF que será pago sobre as operações de renda variável devem ser através do código 6015 e o pagamento deve ser feito até o último dia útil do mês subsequente. Você pode gerar o documento através do Sicalc ou diretamente pelo banco onde irá fazer o pagamento. O Sicalc permite que você atualize impostos atrasados, então caso esqueça de pagar alguma guia você deverá utilizar ele para calcular juros e multa.

Vou mostrar através de um exemplo, onde o investidor fez uma venda de R\$30 mil reais no mês, sendo que o lucro dessa operação foi de R\$2 mil:

Aprovado pela INRFB nº 736, de 2 de maio de 2007.



MINISTÉRIO DA FAZENDA
SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL
Documento de Arrecadação de Receitas Federais
DARF

02 PERÍODO DE APURAÇÃO →	01/01/21
03 NÚMERO DO CPF OU CNPJ →	000.000.000-00
04 CÓDIGO DA RECEITA →	6015
05 NÚMERO DE REFERÊNCIA →	
06 DATA DE VENCIMENTO →	26/02/21
07 VALOR DO PRINCIPAL →	R\$300,00
08 VALOR DA MULTA →	
09 VALOR DOS JUROS E / OU ENCARGOS DL - 1.025/69 →	
10 VALOR TOTAL →	R\$300,00
11 AUTENTICAÇÃO BANCÁRIA (Somente nas 1ª e 2ª vias)	

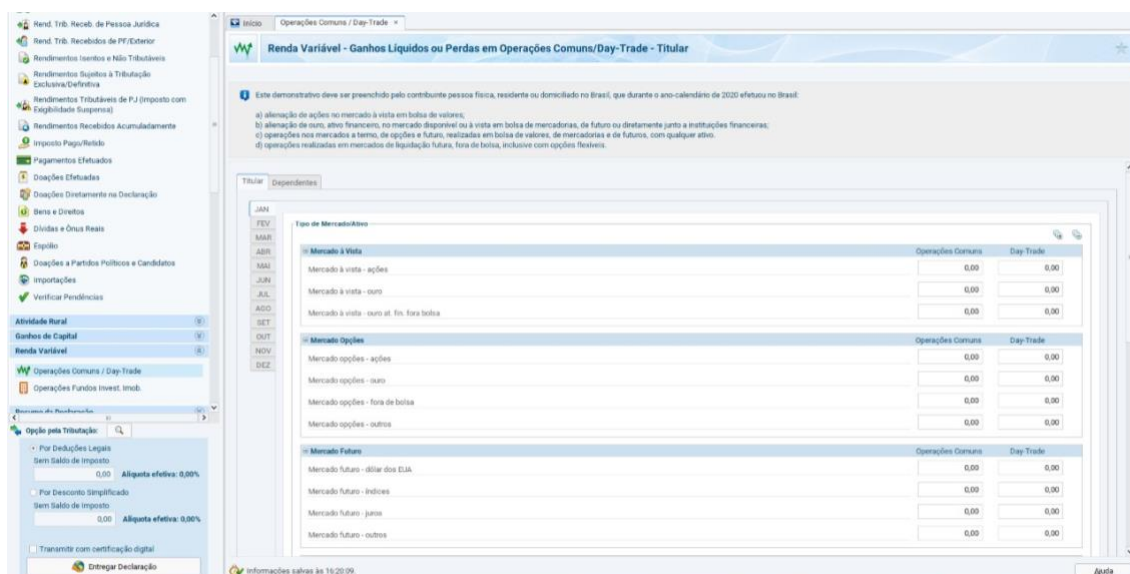
01 NOME / TELEFONE
BEATRIZ AGUILLAR / (00)00000-0000

Veja no verso
instruções para preenchimento

ATENÇÃO
É vedado o recolhimento de tributos administrados pela Secretaria da Receita Federal do Brasil (RFB) cujo valor total seja inferior a R\$ 10,00. Ocorrendo tal situação, adicione esse valor ao tributo de mesmo código de períodos subsequentes, até que o total seja igual ou superior a R\$ 10,00.

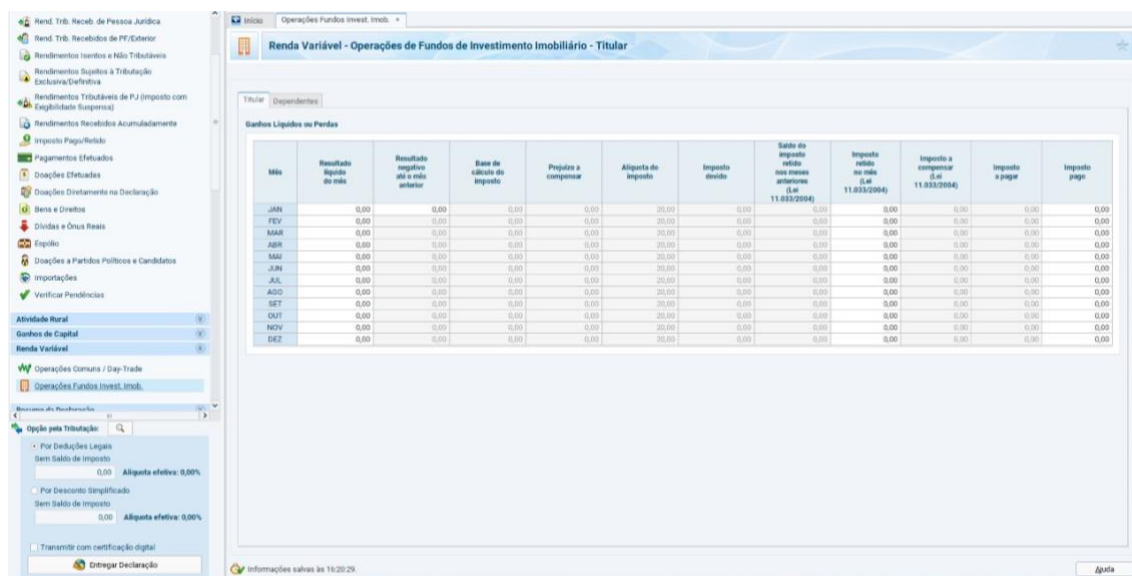
7) Se eu fechei um ano com prejuízo realizado, onde eu informo?

Na declaração anual do imposto de renda será preciso preencher mês a mês na aba “Renda Variável”. Nesse campo você deve informar para cada mês que teve alguma movimentação o resultado dessa operação. Automaticamente nos meses que você teve prejuízo, como o mesmo foi declarado você poderá utilizar para continuar compensando o imposto de renda nos próximos anos. Também será possível verificar se nessas operações teve incidência de imposto, você deve informar se já foram pagos. Veja onde você deve informar as informações:



8) Onde eu devo informar meu lucro e prejuízo de fundos imobiliários?

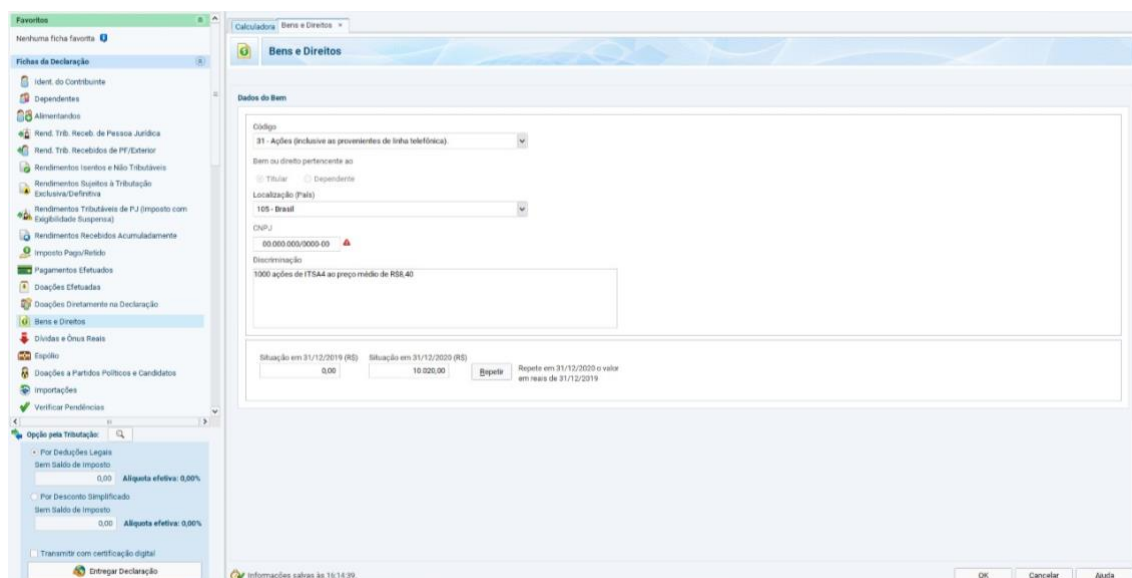
Você irá incluir o saldo de todas as operações feitas, mês a mês na aba “Renda Variável”. Assim como nos demais ativos, você deve informar os prejuízos para poder compensar no cálculo de impostos futuros.



Mês	Resultado líquido do mês	Resultado negativo até o mês anterior	Base de cálculo do imposto	Prejuízo a compensar	Alíquota do imposto	Imposto devido	Saldo do imposto retido nos meses anteriores (até 11/03/2016)	Imposto retido no mês (até 11/03/2016)	Imposto a compensar (até 11/03/2016)	Imposto a pagar	Imposto pago
JAN	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FEV	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAR	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ABR	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAY	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JUN	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JUL	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AGO	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SET	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OUT	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOV	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

9) Como eu declaro as ações que tenho em custódia?

Você deve declarar em Bens e Direitos com o código 31, preencher todos os dados como CNPJ, descrição e valor atualizado até o último dia do ano referência. Veja o exemplo:



Bens e Direitos

Dados do Bem

Código: 31 - Ações (inclusive as provenientes de linha telefônica)

Bem ou direito pertencente ao: ☐ Titular ☐ Dependente

Localização (País): 105 - Brasil

CNPJ: 00.000.000/0000-00

Descrição: 1000 ações de ITSA4 ao preço médio de R\$8,40

Situação em 31/12/2019 (R\$): 0,00 Situação em 31/12/2020 (R\$): 10.020,00 ☐ Repeta em 31/12/2020 o valor em reais de 31/12/2019

10) Como eu declaro os fundos imobiliários que tenho em custódia?

Você deve declarar em Bens e Direitos com o código 73, preencher todos os dados como CNPJ, descrição e valor atualizado até o último dia do ano referência. Veja o exemplo:

Bens e Direitos

Dados do Bem

Código: 73 - Fundo de Investimento Imobiliário

Bem ou direito pertencente ao: ☐ Titular ☐ Dependente

Localização (País): 105 - Brasil

CNPJ: 00.000.000/0000-00

Descrição: 100 cotas de IMOBFI11 ao preço médio de R\$10,00

Situação em 31/12/2019 (R\$): 0,00 Situação em 31/12/2020 (R\$): 10.360,00 Repete em 31/12/2020 o valor em reais de 31/12/2019

Opção para Tributação

- Por Deduções Legais Sem Saldo de Imposto: 0,00 Aliquota efetiva: 0,00%
- Por Desconto Simplificado Sem Saldo de Imposto: 0,00 Aliquota efetiva: 0,00%

☐ Transmitir com certificação digital

Informações salvas às 16:17:46.

11) Como eu declaro os ETF's que tenho em custódia?

Você deve declarar em Bens e Direitos com o código 74, preencher todos os dados como CNPJ, descrição e valor atualizado até o último dia do ano referência. Veja o exemplo:

Bens e Direitos

Dados do Bem

Código: 74 - Fundo de ações, Fundos Múltiplos de Privatização, Fundos de Investimento

Bem ou direito pertencente ao: ☐ Titular ☐ Dependente

Localização (País): 105 - Brasil

CNPJ:

Descrição: Compra de 10 ETF's de FVVB11 ao preço médio de R\$201,50

Situação em 31/12/2019 (R\$): 0,00 Situação em 31/12/2020 (R\$): 2.390,00 Repete em 31/12/2020 o valor em reais de 31/12/2019

Opção para Tributação

- Por Deduções Legais Sem Saldo de Imposto: 0,00 Aliquota efetiva: 0,00%
- Por Desconto Simplificado Sem Saldo de Imposto: 0,00 Aliquota efetiva: 0,00%

☐ Transmitir com certificação digital

Informações salvas às 16:29:50.

12) Como eu declaro os BDR's que tenho em custódia?

Você deve declarar em Bens e Direitos com o código 49, preencher todos os dados como CNPJ, descrição e valor atualizado até o último dia do ano referência. Veja o exemplo:

13) Como eu declaro Bitcoins que tenho em custódia?

Você deve declarar em Bens e Direitos com o código 81, preencher todos os dados como CNPJ, descrição e valor atualizado até o último dia do ano referência. Se desejar você pode incluir na descrição o nome da corretora a qual negociou o criptoativo. Veja o exemplo:

14) Como eu declaro outras criptomoedas que tenho em custódia?

Você deve declarar em Bens e Direitos com o código 82, preencher todos os dados como CNPJ, descrição e valor atualizado até o último dia do ano referência. Se desejar você pode incluir na descrição o nome da corretora a qual negociou o criptoativo. Veja o exemplo:

15) Como eu declaro os dividendos e bonificações que recebi durante o ano?

Dividendos e bonificações não tem a incidência do imposto de renda, então ele deve ser declarado em Rendimento Isentos e Não Tributáveis, conforme exemplo abaixo:

**Para dividendos de Fundos Imobiliário, o código a ser utilizado será o 26 e na descrição sugerimos que você coloque algo como: "Dividendos recebidos pelo fundo XXXX11".*

**Como você recebeu ações em bonificação, estas devem ser acrescidas ao saldo das demais ações existentes da mesma empresa. Você deve atualizar o número e o preço médio das ações.*

16) Como eu declaro os JCP's (Juros sob Capital Próprio) que recebi durante o ano?

Os juros sob capital próprio, tem a retenção na fonte de 15% do imposto de renda, dessa maneira você deve declarar em Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva, conforme exemplo abaixo:

17) Se eu tive lucro em vendas de ações abaixo do limite de R\$20 mil, onde devo informar?

Para operações onde o valor da venda foi menos do que R\$20 mil não há incidência do imposto de renda, dessa maneira você deve lançar esse lucro em Rendimentos Isentos e Não Tributáveis. Veja a seguir:

Onde eu encontro mais informações sobre a declaração anual do imposto de renda?

Essas são as perguntas mais frequentes dos investidores na hora de lidar com o imposto na renda variável, mas se você tiver alguma situação que não descrevemos aqui, você pode consultar diretamente no site da Receita Federal, através do link:

<https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/assuntos/irpf/2020/perguntao>

Bons investimentos!