

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

Tópicos:

1. Introdução;
2. Controle mensal de Ações e FIIs;
3. Elaboração da Declaração de IRPF com Renda Variável;
4. Pontos de atenção;

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

1. Introdução:

a. Controle mensal x DIRPF

- **Controle mensal:** obrigação de todo investidor da bolsa de valores.

Objetivo: cálculo do preço médio dos ativos, apuração do lucro ou prejuízo do período, acompanhamento do limite de isenção na venda de ações, saldo de IRRF e de prejuízos a compensar e, por último, emissão do DARF de IR a pagar no mês;

- **DIRPF:** obrigação de todo investidor da bolsa de valores.

Objetivo: declarar os rendimentos isentos (dividendos e lucro isento na venda de ações), de tributação exclusiva na fonte (JCP), a posição dos ativos em 31/12 (pelo preço médio) e os resultados (lucros ou prejuízos) obtidos no ano anterior;

No controle mensal nós realizamos o cálculo e são efetuados os pagamentos de IR, enquanto que na DIRPF são reportadas as informações para a RFB.

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

1. Introdução:

b. Mercado à vista

- Nesse ambiente, os investidores compram e vendem ações ao preço de momento do mercado, que varia em função da oferta e demanda de compradores e vendedores.

c. Principais ativos:

- **Ações:** participação societária
- **BDRs:** recibos de ações do exterior
- **ETFs:** acompanha algum indicador como, por exemplo, o índice Bovespa.
- **FIIs:** fundos de investimentos imobiliários.

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

1. Introdução:

c. Operações Comuns (Swing Trade) x Day Trade:

A RFB considera que as operações na bolsa de valores estão divididas em duas categorias:

- Swing Trade (operações comuns) = Compra e venda em datas diferentes = 15% de IR
- Day Trade = Compra e venda no mesmo dia = 20% de IR sobre os ganhos;

d. Compensação de Prejuízos:

- Os prejuízos com swing trade só podem ser utilizados para compensar lucros com swing trade.
- Os prejuízos com day trade só podem ser utilizados para compensar lucros com day trade. Por isso é importante que exista um controle de prejuízo por tipo de operação.

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

Resumo IR sobre Ações - Swing Trade:

- **Fato gerador do IR:** lucro na venda de ações
- **Base de cálculo:** resultado positivo entre o valor líquido de vendas e o preço médio de compras do ativo
- **Alíquota de IR:** 15%
- **Prejuízos:** Podem ser compensados no próprio mês ou em meses subsequentes (apenas com operações de Swing Trade)
- **IRRF “dedo-duro”:** 0,005% sobre o valor das vendas (podem ser compensados)
- **Isenção:** Não há incidência de IR nos meses em que as vendas de ações (Swing Trade) forem inferiores ou iguais a R\$ 20.000,00 (Se passar do limite, terá que tributar todo o lucro, é “tudo ou nada”);

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

Resumo IR sobre Ações - Day Trade:

- **Fato gerador do IR:** lucro na venda de ações (negociadas no mesmo dia)
- **Base de cálculo:** resultado positivo entre o valor líquido de vendas e o preço médio de compras do ativo
- **Alíquota de IR:** 20%
- **Prejuízos:** Podem ser compensados no próprio mês ou em meses subsequentes (apenas com operações de Day Trade)
- **IRRF “dedo-duro”:** 1% sobre o valor do lucro líquido no dia (podem ser compensados)
- **Isenção:** Não há isenção

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

Resumo IR sobre FIs:

- **Fato gerador do IR:** lucro na venda de quotas
- **Base de cálculo:** resultado positivo entre o valor líquido de vendas e o preço médio de compras do ativo
- **Alíquota de IR:** 20%
- **Prejuízos:** Podem ser compensados no próprio mês ou em meses subsequentes (apenas com operações de FIs)
- **IRRF “dedo-duro”:** 0,005% sobre o valor das vendas (podem ser compensados)
- **Isenção:** Não há isenção

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

2. Controle mensal:

a. Documentos necessários:

- Notas de Corretagem;
- Extrato da movimentação nas corretoras;
- Posição em custódia no último dia útil do mês anterior;

b. Ferramentas:

- Planilhas
- Sistemas


c. Passo a passo:

- Análise das notas de corretagem: data, operação, ativo, quantidade, preço, custo
- Rateio proporcional das taxas: na compra soma e na venda subtrai
- Análise da posição em custódia: tem que bater com a planilha/sistema
- Análise do extrato: quando temos alguma diferença no item anterior
- Consolidação do resultado e emissão de DARF de IR quando aplicável

- Nota de corretagem

NOTA DE CORRETAGEM

Nr.Nota	Folha	Data pregão
11466584	1	04/10/2022

	AGORA CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A AVENIDA PAULISTA 1450 - 3º ANDAR BELA VISTA - Tel. (55 11) 4004-8282 Internet : www.agorainvestimentos.com.br C.N.P.J.: 074.014.747/0001-35 Ouvidoria : Tel. (55 11) 4004-8282		SÃO PAULO - SP CEP : 01310-917 e-mail: Carta Patente: A-39 e-mail ouvidoria:	

Cliente 268166 -4		C.P.F./C.N.P.J./C.V.M./C.O.B.	
		Código cliente	Assessor 205

Participante destino do repasse			Cliente	Valor	Custodiante	C.I.
				0,00 C		N
Banco	Agência	Conta corrente	Acionista	Administrador	Complemento nome	P. Vinc
						N

Negocios Realizados

Q Negociação	C/V	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço / Ajuste	Valor Operação / Ajuste	D/C
BOVESPA	V	VISTA		BRADESCO PN EJ N1		1100	21,15	23.265,00	C

• Nota de corretagem - Continuação

Resumo dos Negócios		Resumo Financeiro		D/C
Debêntures	0,00	Clearing		
Vendas à vista	23.265,00	Valor líquido das operações	23.265,00	C
Compras à vista	0,00	Taxa de liquidação	5,81	D
Opções - compras	0,00	Taxa de Registro	0,00	D
Opções - vendas	0,00	Total CBLC	23.259,19	C
Operações à termo	0,00	Bolsa		
Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.)	0,00	Taxa de termo/opções	0,00	D
Valor das operações	23.265,00	Taxa A.N.A.	0,00	D
		Emolumentos	1,16	D
		Total Bovespa / Soma	1,16	D
Especificações diversas		Corretagem / Despesas		
		Clearing	4,50	D
		Execução	0,00	D
		Execução casa	0,00	D
		ISS (SAO PAULO)	0,43	D
		I.R.R.F. s/ operações, base 23.265,00	1,16	
		Outras	0,00	D
		Total corretagem / Despesas	4,93	D
		Líquido para 06/10/2022	23.253,10	C
		Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da fatura		
		AGORA CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A		
(*) - Observações:		A - Posição Futuro	T - Liquidação pelo Bruto	
2 - Corretora ou pessoa vinculada atuou na contra parte.	C - Clubes e Fundos de Ações	I - POP		
# - Negócio direto	P - Carteira Própria			
8 - Liquidação Institucional.	H - Home Broker			
D - Day-Trade	X - Box			
F - Cobertura	Y - Desmanche de Box			
B - Debêntures	L - Precatório			

Obs: Sobre a taxa de corretagem são aplicados os seguintes impostos: ISS, PIS e COFINS, no total de 9,65%, previstos na Lei nº 12.741, de 8/12/2012. Esse valor está consolidado acima com a descrição ISS (SÃO PAULO).

- Extrato da movimentação

Banco Digital Modalmais | undefined



Nome:

Agência/Conta:

Período:
22/11/2019 a 30/11/2021

Data	Descrição	Valor	Saldo
21/11/2019	Saldo Anterior	R\$ 0,00	R\$ 0,00
01/04/2020	SALDO MODALMAIS	R\$ 64,10	R\$ 64,10
08/04/2020	VR. REF. RENDIMENTO SOBRE 2 PAPEL SPTW11	R\$ 1,50	R\$ 65,60
08/04/2020	VR. REF. RENDIMENTO SOBRE 2 PAPEL TGAR11	R\$ 1,64	R\$ 67,24
08/04/2020	PAGAMENTO DE AMORTIZAÇÃO	R\$ 1,12	R\$ 68,36
14/04/2020	VR. REF. RENDIMENTO SOBRE 1 PAPEL XPLG11	R\$ 0,58	R\$ 68,94

- **Posição em Custódia**

Produto	Tipo	Instituição	Quantidade	Preço de fechamento	Valor Atualizado
BCRI11 - BANESTES RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS FDO INV IMOB FII	Cotas	MODAL DTVM LTDA	145	R\$ 95,31	R\$ 13.819,95
BTLG11 - BTG PACTUAL LOGISTICA FDO INV IMOB - FII	Cotas	MODAL DTVM LTDA	116	R\$ 100,40	R\$ 11.646,40
DEVA11 - DEVANT RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS FDO. INVEST. IMOB.	Cotas	MODAL DTVM LTDA	262	R\$ 87,25	R\$ 22.859,50
EURO11 - FDO INV IMOB EUROPAR	Cotas	MODAL DTVM LTDA	22	R\$ 230,00	R\$ 5.060,00
FAED11 - FDO INV IMOB - FII ANHANGUERA EDUCACIONAL	Cotas	MODAL DTVM LTDA	72	R\$ 149,93	R\$ 10.794,96

- Relatório de Proventos

ÂGORA INVESTIMENTOS

Código do ativo	Tipo de provento	Data de pagamento	Quantidade	Valor bruto (R\$)	Valor IR (R\$)	Valor líquido (R\$)
B3SA3	Dividendo	07/07/2021	1300	219,10	0,00	219,10
B3SA3	Juros sobre capital proprio	07/07/2021	1300	59,93	8,98	50,95
B3SA3	Dividendo	07/10/2021	1300	195,51	0,00	195,51
B3SA3	Juros sobre capital proprio	07/10/2021	1300	57,47	8,62	48,85

- Ficha de Rendimentos Isentos

Rendimentos Isentos e Não Tributáveis				
<div> <div>Rendimentos</div> <div>Totais</div> </div>				
Item	Tipo de Rendimento ▲	Fonte Pagadora	Beneficiário	Valor (R\$)
2	09 - Lucros e dividendos recebidos	BANCO DO BRASIL	Titular	88,12
3	09 - Lucros e dividendos recebidos	COSAN S.A.	Titular	42,80
4	09 - Lucros e dividendos recebidos	BANCO SANTANDER (BRASI...	Titular	79,27
5	14 - Transferências patrimoniais: doações e heranças		Titular	40.000,00
6	20 - Ganhos líquidos em operações no mercado à vista de ações negociadas e...		Titular	1.815,98
7	99 - Outros	BANCO DO BRASIL	Titular	2,47
8	99 - Outros	BB FDO INV IMOB PROGRES...	Titular	3.602,86
9	99 - Outros	BANESTES RECEBIVEIS IMO...	Titular	1.115,03
10	99 - Outros	BB FDO INV IMOB PROGRES...	Titular	4.590,57
11	99 - Outros	BB FDO INV IMOB PROGRES...	Titular	1.124,01
12	99 - Outros	BB FDO INV IMOB PROGRES...	Titular	34,75
13	99 - Outros	BANESTES RECEBIVEIS IMO...	Titular	1.992,40

- Ficha de Rendimentos Sujeitos a tributação Exclusiva/Definitiva



Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva



Rendimentos

Totais

Item	Tipo de Rendimento ▲	Fonte Pagadora	Beneficiário	Valor (R\$)
1	06 - Rendimentos de aplicações financeiras	ITAU UNIBANCO S.A.	Titular	2,18
2	10 - Juros sobre capital próprio	BANCO DO BRASIL	Titular	276,84
3	10 - Juros sobre capital próprio	GETNET ADQ. E SERV MEIOS ...	Titular	7,11
4	10 - Juros sobre capital próprio	BANCO SANTANDER (BRASIL...	Titular	132,23
5	10 - Juros sobre capital próprio	ORAMA DISTRIBUIDORA DE ...	Titular	189,55

- Ficha de Bens e Direitos



Bens e Direitos



Relacione nesta ficha de Bens e Direitos, de forma discriminada, os bens e direitos (no Brasil e no Exterior) do titular e dos seus dependentes, retratando a situação em que se encontravam em 31 de dezembro de 2022. É importante preencher todos os campos.

Item	Grupo ▲	Cód.	Localização	Discriminação	Situação em 31/12/2021 R\$	Situação em 31/12/2022 R\$
15	07	03	105 - Brasil	FII IRDM11 // 334 COTAS // CUSTO MEDIO ...	35.890,14	0,00
16	07	03	105 - Brasil	FII BBFI11B // 11 COTAS // CUSTO MEDIO ...	26.838,17	0,00
17	07	03	105 - Brasil	FII BCRI11 // 119 COTAS // CUSTO MEDIO ...	13.281,19	0,00
18	07	03	105 - Brasil	FII MXRF11 // 1629 COTAS // CUSTO MEDI...	17.457,83	0,00
19	07	03	105 - Brasil	FII NSLU11 // 10 COTAS // CUSTO MEDIO R...	2.734,74	0,00
20	07	03	105 - Brasil	FII RECR11 // 211 COTAS // CUSTO MEDIO ...	20.668,65	0,00
21	07	03	105 - Brasil	FII RELG11 // 160 COTAS // CUSTO MEDIO ...	16.000,00	0,00
22	07	03	105 - Brasil	FII XPCM11 // 75 COTAS // CUSTO MEDIO ...	3.270,96	0,00
23	07	09	105 - Brasil	ETF ETH11// 15 COTAS // CUSTO MEDIO R...	0,00	963,27
27	07	99	105 - Brasil	FUNDOS DE INVESTIMENTOS EQUITAS SE...	8.000,00	0,00

- Ficha de Operações Comuns / Day-trade



Renda Variável - Operações Comuns/Day-Trade

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Fevereiro

Março

Abril

Maio

Junho

Julho

Agosto

Setembro

Outubro

Novembro

Dezembro

Tipo de Mercado/Ativo

+

Mercado à Vista

	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado à vista - ações	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
Mercado à vista - ouro	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>

+

Mercado Opções

+

Mercado Futuro

	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado futuro - dólar dos EUA	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="1.005,50"/>
Mercado futuro - índices	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>

- Ficha de Fundos de Investimento Imobiliário - FII

<div> <div>Titular</div> <div>Dependentes</div> </div>											
Ganhos Líquidos ou Perdas											
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 (Lei 11.033/2004)	Imposto retido no mês (Lei 11.033/2004)	Imposto a compensar (Lei 11.033/2004)	Imposto a pagar	Imposto pago
JAN	0,00	2.439,35	0,00	2.439,35	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FEV	-685,35	2.439,35	0,00	3.124,70	20,00	0,00	0,00	0,10	0,10	0,00	0,00
MAR	-1.997,84	3.124,70	0,00	5.122,54	20,00	0,00	0,10	0,06	0,16	0,00	0,00
ABR	0,00	5.122,54	0,00	5.122,54	20,00	0,00	0,16	0,00	0,16	0,00	0,00
MAI	0,00	5.122,54	0,00	5.122,54	20,00	0,00	0,16	0,00	0,16	0,00	0,00
JUN	0,00	5.122,54	0,00	5.122,54	20,00	0,00	0,16	0,00	0,16	0,00	0,00
JUL	-2.183,14	5.122,54	0,00	7.305,68	20,00	0,00	0,16	2,46	2,62	0,00	0,00
AGO	0,00	7.305,68	0,00	7.305,68	20,00	0,00	2,62	0,00	2,62	0,00	0,00
SET	0,00	7.305,68	0,00	7.305,68	20,00	0,00	2,62	0,00	2,62	0,00	0,00
OUT	0,00	7.305,68	0,00	7.305,68	20,00	0,00	2,62	0,00	2,62	0,00	0,00
NOV	0,00	7.305,68	0,00	7.305,68	20,00	0,00	2,62	0,00	2,62	0,00	0,00
DEZ	-15.519,90	7.305,68	0,00	22.825,58	20,00	0,00	2,62	0,00	2,62	0,00	0,00

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

2. Controle mensal:

d. Preço Médio:

- Preço médio dos ativos: deve ser calculado para cada ativo em carteira, considerando que um mesmo ativo pode ter sido adquirido em diversas datas, por preços diferentes.

Exemplo:

Compra de 100 ações NAYA3 por R\$ 8,00 e taxas de R\$ 25, em 26/01;

Compra de 100 ações NAYA3 por R\$ 11,00 e taxas de R\$ 30, em 28/01;

Compra de 200 ações NAYA3 por R\$ 14,00 e taxas de R\$ 35, em 01/02;

- Primeiro, a gente calculo o custo de aquisição por ação:

$$[(100 * R\$ 8) + R\$ 25] / 100 = R\$ 8,250$$

$$[(100 * R\$ 11) + R\$ 30] / 100 = R\$ 11,300$$

$$[(200 * R\$ 14) + R\$ 35] / 200 = R\$ 14,175$$

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

2. Controle mensal:

Depois do custo de aquisição, calculamos a média ponderada desse ativo

Exemplo:

Em 26/01 = R\$ 8,250

Em 28/01 = $[(100 * \text{R\$ } 8,250) + (100 * \text{R\$ } 11,300)] / 200 = \text{R\$ } 9,775$

Em 01/02 = $[(200 * \text{R\$ } 9,775) + (200 * \text{R\$ } 14,175)] / 400 = \text{R\$ } 11,975$

Nossa investidora tinha, em 01/02, 400 ações NAYA3 a um preço médio de R\$ 11,975

- Mas o que acontece com o preço médio quando ocorre uma venda? Ele não se altera, sendo afetado apenas na primeira compra após a venda;

Exemplo: a investidora realiza uma venda, em 29/01, de 50 das suas ações, a um preço de R\$ 9,50 e uma taxa de R\$ 20.

- O novo preço médio após a compra de 01/02, considerando que nossas ações foram de 200 para 150, seria:
- c.2 Em 01/02 = $[(150 * \text{R\$ } 9,775) + (200 * \text{R\$ } 14,175)] / 350 = \text{R\$ } 12,289$

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

3. Elaboração da DIRPF com Renda Variável:

a. Documentos necessários:

- Notas de Corretagem;
- Extrato da movimentação nas corretoras;
- Posição em custódia em 31/12/2021 e 31/12/2022;
- Relatório de proventos;
- Informe de rendimentos da corretora;
- Informe de rendimentos das empresas / administradoras de fundos;
- * *Não são necessários os 3 primeiros itens quando já é realizado o controle mensal*

b. Passo a passo:

- Declarar os Bens e direitos
- Declarar os resultados em Renda Variável
- Declarar os resultados em FIs
- Declarar os rendimentos isentos
- Declarar os rendimentos de tributação exclusiva na fonte

DIRPF com Operações na Bolsa de Valores

4. Elaboração da DIRPF com Renda Variável:

a. Pontos de atenção:

- **Isenção dos R\$ 20 mil:** apenas para ações e é sobre a venda e não sobre o lucro;
- **Compensação de IRRF:** dedo duro sobre as operações de venda
- **Compensação de Prejuízos:** compensar prejuízos de Swing Trade com operações Swing Trade, prejuízos de Day Trade com operações de Day Trade e prejuízos de FIIs com operações de FIIs (manter controles separados);
- **Rateio proporcional das taxas:** utilizar automações;
- **JCP creditado mas não pago:** apenas no informe de rendimentos da empresa / adm;
- **Diferenças na posição em custódia com o controle:** verificar as operações que não geram notas de corretagem (IPO, subscrição, bonificação, desdobramento, etc.).
- **Declarar o lucro isento** na ficha de renda variável;
- **Informar os prejuízos** anteriores na ficha de renda variável;
- **Revisão dos cálculos de** planilhas e sistemas