

(1) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

01 [VUN-451103] (Juiz - TJ/RO - 2019 - VUNESP)

Fulano de Tal e Beltrano da Silva assinam contrato de compra e venda no valor de R\$ 200.000,00 de uma camiseta autografada pelo jogador de futebol Maradona, adquirida por Beltrano originalmente por R\$ 1.000,00, sujeitando os seus efeitos ao time do coração de Fulano sagrar-se campeão em campeonato cujos jogos ocorrerão todos em janeiro do ano de 2020. Suponha que a alíquota do imposto de renda sobre ganho de capital seja aumentada de 15% para 25% em 31 de novembro de 2019. Considerando-se a situação descrita e o previsto no Código Tributário Nacional, é correto afirmar, com relação à eventual tributação sobre o ganho de capital na alienação da camiseta, que o fato gerador do imposto:

- a) Ocorrerá no momento de eventual sucesso do time no referido campeonato, sendo, então, devido o imposto sob a alíquota de 25%, por se tratar da alíquota vigente no momento da sua ocorrência.
- b) Ocorrerá no momento de eventual sucesso do time no referido campeonato, sendo, então, devido o imposto sob a alíquota de 15%, por se tratar o imposto de renda de imposto sujeito à anterioridade nonagesimal.
- c) Ocorrerá no momento de eventual sucesso do time no referido campeonato, sendo, então, devido o imposto sob a alíquota de 15%, por se tratar da alíquota vigente no momento da assinatura do contrato.
- d) Ocorreu no momento da assinatura do contrato de compra e venda, sendo, porém, devida complementação do imposto sob a alíquota de 10%, por se tratar da alíquota vigente no momento do implemento da condição.



02 [452115] Em relação ao imposto de renda para pessoa física, podemos afirmar que:

- I - Aplicações em CDB e LFT possuem tributação maior que LCI e CRA.
- II - Salário família e royalties são isentos de imposto de renda.
- III - Os custos que o empregador possui com planos de saúde pagos devem ser lançados como despesas na DIR-PF.

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) I e II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



03 [452118] 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, teve 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 completo, 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\$ 3.289,17 a pagar.
b) R\$ 10.315,17 a restituir.
c) R\$ 10.865,17 a restituir.
d) R\$ 19.115,17 a restituir.



04 [452125] Guilherme, 40 anos, deseja dar saída definitiva do Brasil para ir morar nos Estados Unidos. Ele lhe procura para saber como deve proceder com a parte burocrática, pois ainda possui aplicações financeiras em um FIDC (Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios). Desta forma, você diz ao Guilherme que:

- a) Ele necessita entregar a declaração de saída do país até o final do próprio ano e que não poderá ter investimentos em FIDC, sendo obrigado a resgatá-lo.
b) Ele necessita entregar a declaração de saída do país até o final do próprio ano e que poderá ter investimentos em FIDC.
c) Ele necessita entregar a declaração de saída do país até o final de abril do ano seguinte e que não poderá ter investimentos em FIDC, sendo obrigado a resgatá-lo.
d) Ele necessita entregar a declaração de saída do país até o final de abril do ano seguinte e que poderá ter investimentos em FIDC.



05 [452131] Guilherme é sócio de uma empresa limitada, juntamente com seu irmão Rafael, e decidiu vendê-la a um Fundo de Investimentos em Participações (FIP) pelo valor de R\$ 100.000.000,00. De acordo com o estatuto social da companhia, Guilherme pode realizar esta operação sem consultar seu irmão, pois ele possui 80% do capital social. Sabendo que a empresa possui valor declarado de R\$ 1.000.000,00 no Contrato Social e o Patrimônio Líquido de R\$ 2.000.000,00, caso haja a venda da empresa, o Imposto de Renda total devido pelos sócios será de:

- a) R\$ 16.695.000,00
b) R\$ 20.280.000,00
c) R\$ 20.925.000,00
d) R\$ 21.150.000,00



06 [452134] Guilherme comprou 02 estátuas para decorar sua casa, um Leão e um Touro, onde pagou R\$ 10 mil em cada. Após um jantar com seus sócios no mês de fevereiro, ele recebeu uma proposta para vender a de Leão por R\$ 38 mil, onde ele aceitou e realizou a venda. No mês de março, em um novo jantar, seu outro sócio ofertou R\$ 21 mil para comprar a estátua de Touro, mas também gostaria de comprar uma das motos de Guilherme por R\$ 32 mil, no qual ele havia pago R\$ 12 mil. Diante dessas informações, caso Guilherme venda a moto e a estátua de Touro pelos valores ofertados, o imposto de renda total pago por Guilherme nas três operações foi de:

- a) zero.
- b) R\$ 4.200,00
- c) R\$ 7.200,00
- d) R\$ 8.850,00



07 [452136] Guilherme realizou uma doação de recursos financeiros, por meio de depósito bancário em conta corrente no país, no valor de R\$ 100.000,00 ao seu filho João. Em relação a essa doação, João deverá declarar no seu ajuste anual através da ficha:

- a) Doações Recebidas.
- b) Rendimentos Isentos e Não Tributáveis.
- c) Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Física.
- d) Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva.



**08 [452147] Em setembro de 2024, ocorreram as seguintes vendas de um cliente:
I - Venda do seu único imóvel por R\$ 420 mil, adquirido há 5 anos por R\$ 200 mil, sendo este o único imóvel vendido nos últimos 5 anos.
II - Venda de um carro por R\$ 75 mil, adquirido por R\$ 50 mil.
III - Venda de um ETF de Ações na B3 por R\$ 33 mil, adquirido por R\$ 28 mil.
Considerando a legislação tributária brasileira, o imposto de renda total pago pelo contribuinte (pessoa física) sobre as alienações realizadas em setembro de 2024 foi de:**

- a) R\$ 750,00
- b) R\$ 4.500,00
- c) R\$ 33.000,00
- d) R\$ 37.500,00



09 [453118] Renato possui uma renda mensal de R\$ 20 mil proveniente de sua atividade autônoma na empresa LucroCerto LTDA. Ele recebe a informação de que sua atividade se enquadra no regime do Simples Nacional, com uma alíquota de 6%. Curioso sobre a possibilidade de migrar seu contrato de trabalho, ele lhe pergunta sobre qual a melhor alternativa fiscalmente. Assim, um planejador tributário deveria lhe recomendar

- a) Se manter no Simples Nacional como ME (Micro Empresa).
- b) Mudar o regime da sua empresa para o Lucro Presumido, pois os tributos serão cobrados apenas sobre os 32% do recebimento e não sobre o valor total recebido.
- c) Mudar o regime da sua empresa para o Lucro Real, pois os tributos serão cobrados apenas sobre a diferença entre o recebimento e seus custos.
- d) Solicitar ao contador migrar a sua classificação para MEI (Micro Empresas Individual), já que ele não possui nenhum funcionário, reduzindo seus tributos.



10 [204412] Em relação a tributação, podemos afirmar que:

- I - CDB e Fundos de Renda Fixa Curto Prazo possuem maior tributação do que Letras Hipotecárias (LH) e CRA para pessoas físicas.
II - A poupança é isenta de imposto de renda para pessoas físicas.
III - Fundos de Investimentos Imobiliários ou Fundos Fechados, quando não forem venda de cotas, serão tributados como ganho de capital.

Está correto o que afirma apenas em:

- a) I, apenas.
b) I e II, apenas.
c) II e III, apenas.
d) I, II e III



11 [303402] 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 \geq 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/MAIO/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\$ 1.265,79
c) R\$ 1.896,43
d) R\$ 2.278,41



12 [303412] Um cliente realizou as aplicações abaixo por 200 dias corridos:

- R\$ 150.000,00 em LCI
- R\$ 50.000,00 em LCA
- R\$ 60.000,00 em CDB

Sabendo que as aplicações renderam 0,30% ao mês cada, qual o valor aproximado que será creditado na conta deste cliente pessoa física?

- a) R\$ 264.195,00
b) R\$ 265.002,00
c) R\$ 265.244,00
d) R\$ 265.255,00



13 [304505] André comprou cotas do Fundo Imobiliário ABC na B3 e algumas semanas depois, realizou a venda dessas cotas com prejuízo de R\$ 10.000,00. Meses depois, através do seu Home Broker, André investiu nas cotas do Fundo Imobiliário XYZ, porém, de outro administrador, e quando alienou estas cotas, obteve um lucro de R\$ 50.000,00. Desta forma, o valor de IR total que André deverá pagar será de:

- a) R\$ 6.000,00
- b) R\$ 8.000,00
- c) R\$ 10.000,00
- d) Zero, pois os lucros são sempre isentos para cotistas pessoas físicas de fundos imobiliários.



14 [304519] Um investidor aplicou R\$ 5.250.000,00 pelo período de 01/12/2022 a 30/07/2023, em um Fundo de Renda Fixa Referenciado DI de longo prazo. A tabela apresenta a rentabilidade desse fundo para o período do investimento.

Período	Retorno do Fundo DI
01/12/2022 a 31/05/2023	2,40% a.p.
01/06/2023 a 30/07/2023	1,10% a.p.

O investidor, ao final do período, resgatou o valor total líquido de impostos de

- a) R\$ 5.407.188,89
- b) R\$ 5.397.942,48
- c) R\$ 5.407.365,60
- d) R\$ 5.398.108,80



15 [455108] Daniel, residente brasileiro, decide fazer um depósito de 10 mil dólares em uma conta corrente não remunerada de uma instituição financeira nos Estados Unidos. Sabendo que no momento da aplicação, o dólar era cotado R\$ 2,50 e na virada do ano, o dólar estava cotado em R\$ 4,50, qual o valor do imposto de renda devido por Daniel gerado por esses dólares no exterior?

- a) Zero
- b) R\$ 3.000,00
- c) R\$ 4.000,00
- d) R\$ 5.500,00



16 [455126] Em 2024, João, residente no Brasil, utilizou recursos advindos do exterior para comprar USD 500.000,00 em ADRs. Após 6 meses, ele vende as ADRs com lucro de 100 mil dólares. No período da aquisição das ADRs, o dólar PTAX foi cotado a R\$ 4,00 e no período da venda das ADRs em R\$ 3,00. Desta forma, podemos afirmar que o imposto de renda do Brasil foi de:

- a) Zero, pois João teve uma perda ocasionada pela variação cambial.
- b) R\$ 45.000,00.
- c) R\$ 60.000,00.
- d) R\$ 82.500,00.



Gabarito

(1) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

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