

Aprenda a declarar seus investimentos

IMPOSTO DE RENDA 2022 (ANO BASE 2021)



Com dúvidas sobre o seu Informe de Rendimento?

Este guia pode fornecer algumas informações importantes para auxiliá-lo no entendimento do Informe de Rendimento 2022 e como utilizá-lo no preenchimento da sua declaração.

Importante: Seu Informe de Rendimento 2022, ano base 2021 estará disponível no Internet Banking e Aplicativo Sicredi.

Não deixe para entregar a sua Declaração em cima da hora. Fique atento ao prazo de entrega e evite enfrentar sobrecarga no sistema da Receita Federal.



Principais orientações

Em seu Informe de Rendimentos, você vai encontrar os valores de Saldo e Rendimento Líquido, de forma consolidada, nos quadros “Rendimentos Isentos” e “Rendimentos Sujeito a Tributação Exclusiva” e o detalhamento por ativo Extrato Adicional.

Importante: *Você pode optar por utilizar os valores consolidados, usando as informações dos “Rendimentos Isentos” e “Rendimentos Sujeito a Tributação Exclusiva”, ou de forma detalhada, utilizando as informações do Extrato Adicional. Você deve optar apenas por uma delas para não gerar duplicidade.*

Para o saldo em conta corrente no Sicredi, informar na Declaração de Bens e Direito:



Banco: 748
Agência: 0001
**Conta: Número de sua conta no Sicredi
com dígito verificador.**

Para efeito de valorização patrimonial, a Receita Federal só considera o aumento de um patrimônio quando existe uma nova compra ou um evento tributário que ampare esta valorização. Para operações realizadas no mercado financeiro, o entendimento é exatamente o mesmo e os ativos serão declarados ou pelo seu valor de compra ou, no caso de fundos de investimento de renda fixa, pelo valor do último evento tributário de come-cotas.

Desta forma, os valores apontados nos Informes de Rendimento, sempre vão seguir este critério e não podem ser comparados com os valores do Extrato emitido em dezembro de 2021, pois este segundo considera o preço de mercado do último dia útil de dezembro para compor os valores Patrimoniais estimados para a data.

Explicações de cada mercado/produto e um exemplo prático para facilitar o entendimento.

Saldo em Conta Corrente

Os saldos apresentados no extrato são os valores que ficaram em conta tanto em 31/12/2020 como em 31/12/2021. Estes saldos devem ser lançados na Declaração de Imposto de Renda conforme orientado abaixo:

Saldos Positivos: Lançar em Bens e Direitos com o código 61(*)

Saldos Negativos: lançar em Dívidas e Ônus Reais com o código 11 (**)

(*) Obrigatório o lançamento de valores superiores a R\$ 140,00

(**) Obrigatório o lançamento de dívidas de valor igual ou superior a R\$ 5.000,00

Investimentos

Os saldos em “Investimentos” devem ser lançados na Declaração de Bens e Direitos e os códigos a serem utilizados são os que seguem:

Ações: código 31

Aplicações em Renda Fixa: código 45

Ouro Ativo Financeiro: código 46

Mercado Futuro e Opções a Termo: código 47

Fundos de Curto Prazo: código 71

Fundos de Longo Prazo e FIDIC: código 72

Fundos Imobiliários: código 73

Fundos de Ações: código 74

Outros Fundos: código 79

Cálculos de Rendimento Líquido

Clubes e Fundos de Renda Variável – que não sofrem come-cotas:

Quantidade de cotas em 31/12/2021 X Cota de Aquisição

Exemplo 01 - Cliente adquiriu cotas do Fundo Ações em 10/01/2001:

- Valor investido = R\$ 1.000,00
- Valor da cota de conversão em 11/01/2001 = 10,00000
- Quantidade de cotas adquirida em 11/01/2001 = 100,00000
- Manteve a quantidade até 31/12/2021
- Valor da cota no dia 31/12/2021 = 20,00000

Posição de cotas em 31/12/2021
100,000000

Valor da Cota em 31/12/2021
12,500000

Custo de Aquisição
R\$ 1.200,00

(A) Valor a ser lançado
no Informe de rendimento

Valor da Cota em 31/12/2021
12,500000

Valor Mercado em 31/12/2021
R\$ 1.250,00

(B) Valor no Extrato Mensal
Dezembro/2021

(*) Cota Aplicação ou do último come-cotas
Estes documentos seguem critérios diferentes e não podem ser comparados, pois:
(A) Considera o patrimônio investido até a última base tributada ou a aplicação
(B) Considera o valor Estimado do ativo no mercado valorizado para a data

Fundos de Renda Fixa – que sofrem come-cotas:

Quantidade de cotas em 31/12/2021 X Cota da Última Marca D'água*

*Cota da aplicação ou do último come-cotas o que ocorrer por último

Cálculo do Rendimento Líquido: É apurado nos resgates ocorridos no ano, sendo a diferença entre o valor líquido recebido em cada resgate menos o custo de aplicação.

Exemplo 02 - Cliente Adquiriu Cotas Do Fundo RF Em 15/12/2021:

- Valor investido = R\$ 1.000,00
- Valor da cota de conversão em 15/12/2021 = 10,00000
- Quantidade de cotas adquirida em 15/12/2021 = 100,00000
- Não sofreu come-cotas após a aplicação
- Manteve a quantidade até 31/12/2021
- Valor da cota no dia 31/12/2021 = 11,00000

Posição de cotas em 31/12/2021
100,000000

Valor da Cota em 15/12/2021
10,000000

Custo de Aquisição
R\$ 1.000,00

(A) Valor a ser lançado
no Informe de rendimento

Valor da Cota em 31/12/2021
11,000000

Valor Mercado em 31/12/2021
R\$ 1.100,00

(B) Valor no Extrato Mensal
Guide de Dezembro/2021

(*) Cota Aplicação ou do último come-cotas
Estes documentos seguem critérios diferentes e não podem ser comparados, pois:
(A) Considera o patrimônio investido até a última base tributada ou a aplicação
(B) Considera o valor Estimado do ativo no mercado valorizado para a data

Exemplo 03 - Cliente adquiriu cotas do Fundo RF em 10/10/2021

- Valor investido = R\$ 1.100,00
- Valor da cota de conversão em 10/10/2021 = 11,00000
- Quantidade de cotas adquirida em 10/10/2021 = 100,00000
- Sofreu come-cotas em 29/11/2021
- Cota de 29/11/2021 = 11,50000
- Valor da aplicação em 29/11/2021 = $100,00000 \times 11,50000 = 1.150,00$
- Cálculo do rendimento em 29/11/2021 = $1.150,00 - 1.100,00 = 50,00$
- Cálculo do IR do come-cotas = $50,00 \times 15\% = 7,50$
- Quantidade de cotas comidas = $7,50 : 11,50000 = 0,652174$
- Quantidade de cotas pós come-cotas = $100,00000 - 0,652174 = 99,347826$
- Manteve a quantidade até 31/12/2021
- Valor da cota em 31/12/2021 = 12,50000

Posição de cotas em 31/12/2021
99,347826

Valor da Cota em em 29/11/2021
11,500000

Custo de Aquisição
R\$ 1.142,50

(A) Valor a ser lançado
no Informe de rendimento

Valor da Cota em 31/12/2021
12,500000

Valor Mercado em 31/12/2021
R\$ 1.241,85

(B) Valor no Extrato Mensal
Guide de Dezembro/2021

(*) Cota Aplicação ou do último come-cotas

Estes documentos seguem critérios diferentes e não podem ser comparados, pois:

(A) Considera o patrimônio investido até a última base tributada ou a aplicação

(B) Considera o valor Estimado do ativo no mercado valorizado para a data

Ativos de Renda Fixa – sem Amortização:

Quantidade x PU de Aplicação*

*É usado o PU de aplicação independente da data de sua ocorrência

Cálculo do Rendimento Líquido: É apurado nos resgates ocorridos no ano e nos eventos de come-cotas. Nos resgates é a diferença entre o valor líquido recebido em cada resgate menos o custo da última marca d'água. Nos eventos de come-cotas é o rendimento bruto apurado em cada come-cotas, deduzido o valor do come-cotas. Ou seja, o come cotas é uma antecipação de recolhimento, que é compensada na ocasião do resgate.

Exemplo 04 - Cliente adquiriu Ativo de RF em 10/10/2021:

- Valor do PU em 10/10/2021 = 1.000,00
- Quantidade adquirida em 10/10/2021 = 100
- Valor investido = R\$ 100.000,00
- Quantidade de resgate em 30/11/2021 = 10
- Quantidade de títulos pós-resgate = $100 - 10 = 90$
- Valor da aplicação pós-resgate em 30/11/2021 = $90 \times 1000,00 = 90.000,00$
- Manteve a quantidade até 31/12/2021
- Saldo da aplicação em 31/12/2021 = 90.000,00

Quantidade de Títulos em 31/12/2021

90

Valor do PU de Aquisição
1.000,00

Custo de Aquisição
R\$ 90.000,00

(A) Valor a ser lançado
no Informe de rendimento

Valor do PU em 31/12/2021
1.029,28

Valor Mercado em 31/12/2021
R\$ 92.635,20

(B) Valor no Extrato Mensal
Dezembro/2021

Estes documentos seguem critérios diferentes e não podem ser comparados, pois:

(A) Considera o patrimônio investido pelo PU da data de aplicação

(B) Considera o valor Estimado do ativo no mercado valorizado para a data

Ativos de Renda Fixa – com Amortização/Juros:

Valor Aplicado - Valor de Amortização*

* Valores de Amortização são deduzidos do Valor Aplicado. Caso o papel não sofra amortização no ano, ele permanece com a regra de PU original x quantidade

Cálculo do Rendimento Líquido: É apurado nos resgates ocorridos no ano, sendo a diferença entre o valor líquido recebido em cada resgate/venda e o custo de aplicação.

Exemplo 05 - Cliente adquiriu Ativo de RF em 10/10/2021:

- Valor do PU em 10/10/2021 = 1.000,00
- Quantidade adquirida em 10/10/2021 = 100
- Valor investido = R\$ 100.000,00
- Amortização paga em 30/11/2021 = 10.000,00
- Juros pagos em 30/11/2021 = 2.500,00
- Valor da aplicação pós-amortização 30/11/2021 = $100.000,00 - 10.000,00 = 90.000,00$
- Manteve a posição até 31/12/2021
- Saldo da aplicação em 31/12/2021 = 90.000,00

Quantidade de Títulos em 31/12/2021
100

PU de aquisição dos Títulos
1.000,00

Custo de Aquisição Original
R\$ 100.000,00

Amortizações em 2021
R\$ 10.000,00

Novo Custo de Aquisição
pós amortizações do ano
R\$ 90.000,00

Novo PU de Aquisição
900,00

Custo de Aquisição
R\$ 90.000,00

(A) Valor a ser lançado
no Informe de rendimento

Valor do PU em 31/12/2021
902,70

Valor Mercado em 31/12/2021
R\$ 92.270,00

(B) Valor no Extrato Mensal
Dezembro/2021

Ações e Proventos:

As ações mantidas junto a Sicredi e os proventos recebidos através da Sicredi ao longo de 2021 não fazem parte integrante de nosso Informe de Rendimento. O escriturador/emissor das ações são os responsáveis legais pelo envio dos informes de proventos recebidos.

Quantidade de Ações x Custo Médio de Aquisição do Papel*

* Independente da proporcionalidade ou data das compras

Cálculo do Rendimento Líquido: Nos casos de pagamentos de juros, o rendimento líquido será o valor bruto recebido de juros deduzido o IR aplicado neste pagamento. Para os casos sem tributação utilizar o valor dos juros recebidos.

Exemplo 06 - Cliente adquiriu Ações XYZ:

- Compra de XYZ em 10/10/2000 = 1.000 x 0,85 cada = 850,00
- Compra de XYZ em 08/08/2010 = 10.000 x 0,50 cada = 5.000,00
- Compra de XYZ em 09/03/2014 = 1.000 x 1,50 cada = 1.500,00
- Compra de XYZ em 02/09/2015 = 1.000 x 2,00 cada = 2.000,00
- Venda de XYZ em 12/12/2021 = 2.000
- Quantidade de Ações XYZ em 31/12/2021 = 11.000 + taxas
- Bonificação de XYZ em 21/03/2021 = 1.100 x 0,49 cada = 539,00
- Subscrição de XYZ em 28/05/2021 = 1.753 x 1,35 cada = 2.366,55
- Compra de XYZ em 14/07/2021 = 1.147 x 1,85 cada = 2.121,95 + taxas

Quantidade de ações em 31/12/2021
15.000

Custo Médio de Aquisição
0,8636930

Custo de Aquisição
R\$ 12.955,40

(A) Valor a ser lançado
no Informe de rendimento

Valor do Ativo em 31/12/2021
1,2100000

Valor Mercado em 31/12/2021
R\$ 18.150,0

(B) Valor no Extrato Mensal
Dezembro/2021

Estes documentos seguem critérios diferentes e não podem ser comparados, pois:

(A) Considera a quantidade de papéis investidos multiplicados pelo custo médio de aquisição

(B) Considera o valor Estimado do papel no mercado valorizado para a data multiplicado pela quantidade

Cálculo do Custo Médio de Aquisição:

DATA	ATIVO	EVENTO	QUANTIDADE	VALOR DA OPERAÇÃO	TOTAL	TAXAS	VALOR TOTAL
10/10/2010	XYZZ	Compra	1.000,00	0,85000000	850,00	1,49	851,49
08/08/2010	XYZZ	Compra	10.000,00	0,50000000	5.000,00	7,90	5.007,90
09/03/2014	XYZZ	Compra	1.000,00	1,50000000	1.500,00	2,55	1.502,55
02/09/2015	XYZZ	Compra	1.000,00	2,00000000	2.000,00	3,35	2.003,35
TOTAL			13.000,00				9.365,29
CUSTO MÉDIO DA POSIÇÃO				0,72040692			
12/12/2021	XYZZ	Venda	- 2.000,00	Na realização de venda apura-se o resultado final			
SALDO DA POSIÇÃO APÓS A VENDA			11.000,00	0,72040692	7.924,48	0,00	7.924,48
CUSTO MÉDIO DA POSIÇÃO				0,72040692			
21/03/2021	XYZZ	Bonificação	1.100	0,49000000	539,00	0,00	539,00
28/05/2021	XYZZ	Subscrição	1.753	1,35000000	2.366,55	0,00	2.366,55
14/07/2021	XYZZ	Compra	1.147	1,85000000	2.121,95	3,42	2.125,37
TOTAL			15.000,00				12.955,40
CUSTO MÉDIO DA POSIÇÃO				0,86369308			

Pagamento de Dividendos, Juros e Bonificações

Os valores destes proventos serão oficialmente informados pelo Escriturador/Emissor. Os valores pagos a títulos de dividendos devem ser lançados na declaração em Rendimentos Isentos e não Tributáveis e os pagamentos de juros em Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva.

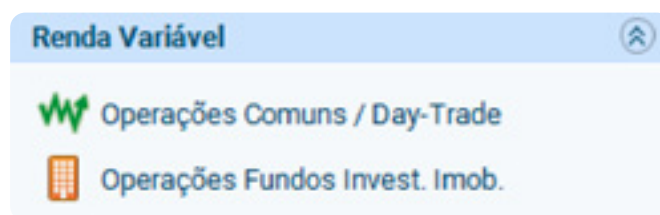
Cálculo Do Ganho De Capital

Deve ser calculado considerando todas as operações realizadas em todas as corretoras e recolhido mensalmente via DARF diretamente pelo contribuinte, onde para o cálculo devem ser abatidos os impostos retidos na fonte a 0,005 para operações comuns e 1% para operações day-trade, respectivamente.

As informações dos impostos acima, mencionados retidos pela corretora e informados nas notas de corretagem, foram inclusos no Extrato Adicional. Para calcular o ganho de capital na venda de ações é importante ter em mãos as informações de custo e valor de venda e consultar a tabela de isenção mensal vigente.

O sistema da receita possui formulário específico a ser utilizado para o lançamento destes valores denominado Ganhos de Capital em Participações Societárias.

Os lucros ou prejuízos sobre renda variável e fundo de investimentos imobiliários devem ser incluídos mês a mês na declaração no menu – Renda Variável de sua declaração, separando o resultado com operações normais e day-trade de renda variável e Fundos imobiliários.



Ouro Ativo Financeiro

O ouro ativo financeiro deve ser lançado na declaração no quadro de Bens e Direitos pelo seu valor de custo de aquisição da mesma forma que os demais ativos de Renda Variável.

No cálculo do ganho de capital na venda de ouro ativo financeiro é importante sempre consultar a tabela de isenção vigente.

Rendimentos

Para lançamento dos rendimentos, favor seguir a orientação do Informe, pois alguns ativos devem ser lançados na declaração como Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva e outros como Rendimentos Isentos e não Tributáveis.

Créditos em Trânsito

Os créditos em trânsito que constam em seu Informe de Rendimentos, são oriundos de operações em fundos que foram realizadas em um exercício, porém só foram liquidadas no exercício seguinte. Estas informações são importantes para justificar a sua variação patrimonial e devem ser lançadas na declaração em Bens e Direitos.

Exemplo 07 - Cliente fez resgate total de cotas em um fundo que cotizou em 28/12/2021 e vai liquidar em 02/01/2022:

- Quantidade de cotas resgatadas = 100,00000
- Valor da cota em 28/12/2021 = 3,00000
- IR calculado do Resgate = R\$ 5,00
- Valor Líquido do resgate = R\$ 300,00 – 5,00 = R\$ 295,00
- Posição no Fundo em 31/12/2021 = ZERO cotas
- **Créditos em Trânsito em 31/12/2021 = R\$ 295,00***

(*) Este valor está lançado no Informe de Rendimentos no quadro “Créditos em Trânsito” e deve ser lançado em sua declaração de Imposto de Renda no quadro de Bens e Direitos.

Liquidações de Renda Variável em trânsito

Os ativos negociados nos dois últimos pregões de 2021 serão demonstrados no extrato adicional como liquidações em trânsito porque a liquidação financeira/ Física ocorreu nos primeiros dias úteis de 2022. Os ativos demonstrados como liquidação em trânsito devem ser deduzidos/ incluídos das posições apresentadas no extrato adicional no item posição em Custódia.



Caso você tenha alguma dúvida ou sugestão, por favor contate o seu gerente ou nosso canal de ouvidoria.

Serviços por telefone:

3003 4770 - Capitais e Regiões Metropolitanas (custo de uma ligação local)

0800 724 4770 - Demais Regiões

SAC:

0800 724 7220

0800 724 0525 - Deficientes

Auditivos
ou de Fala

Ouvidoria:

0800 646 2519

Internacional:

+55 51 3378 4472 - Chamadas Internacionais (a cobrar)

