

FOLHA DE S.PAULO



IMPOSTO DE RENDA ([HTTPS://WWW1.FOLHA.UOL.COM.BR/MERCADO/IMPOSTO-DE-RENDA/](https://www1.folha.uol.com.br/mercado/imposto-de-renda/))

Saiba declarar poupança, CDB, Tesouro Direto, previdência privada e outros investimentos no Imposto de Renda 2023

Cada aplicação tem suas regras e, dependendo do tipo, deve ser informada em uma ficha diferente; entenda

4.mai.2023 às 4h00

Fernando Narazaki (<https://www1.folha.uol.com.br/autores/fernando-narazaki.shtml>)

SÃO PAULO Caderneta de poupança (<https://www1.folha.uol.com.br/folha-topicos/poupanca/>), CDB, LCI, CRA, fundos de investimentos, fundos de ações, debêntures, letras de câmbio, previdência privada e Tesouro Direto. Não faltam opções de investimentos dos mais diferentes tipos e rendimentos, e todos eles precisam ser declarados no Imposto de Renda de 2023 (<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/imposto-de-renda/>).

Cada aplicação tem uma regra. Algumas são isentas, outras já têm o tributo retido na fonte e há as que exigem cálculo de ganho de capital. Veja as dicas de especialistas para acertar na declaração e não cair na malha fina

(<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/04/como-saber-se-a-declaracao-do-imposto-de-renda-caiu-na-malha-fina.shtml>).



Declaração de poupança, CDB, fundos de investimentos e Tesouro Direto no Imposto de Renda tem diferentes regras - Gabriel Cabral / Folhapress

A primeira recomendação é não deixar para a última hora. É preciso separar recibos, informes de rendimentos de bancos e corretoras, notas de corretagem e pagamentos feitos à Receita. O contribuinte precisa correr para ter todos os informes em mãos. O prazo para declarar o imposto termina em menos de um mês. (<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/05/contribuinte-tem-menos-de-30-dias-para-declarar-o-imposto-de-renda-2023.shtml>)

"Precisa fazer com antecedência, separar tudo e fazer com calma, revisando os dados e as informações", explica Marcos Hangui, técnico de Imposto de Renda da King Contabilidade. Na maioria dos casos, o informe de rendimentos e os documentos enviados por bancos, corretoras e financiadoras já detalham em qual campo cada valor deve ser preenchido no programa da Receita (<https://www1.folha.uol.com.br/folha-topicos/receita-federal/>).

O contribuinte obrigado a acertar as contas que não cumprir o prazo pagará multa. O valor mínimo é de R\$ 165,74 e pode chegar a 20% do imposto devido

no ano.

VEJA COMO DECLARAR NO IR

- Poupança
 - CDB, RDB, Tesouro Direto e letra de câmbio
 - LCI, LCA, CRI, CRA e Debêntures
 - Fundos de investimentos
 - Previdência privada
-

Na declaração (<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/03/declaracao-pre-preenchida-do-imposto-de-renda-2023-sera-liberada-nesta-quarta-15.shtml>) **pré-preenchida** (<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/03/declaracao-pre-preenchida-do-imposto-de-renda-2023-sera-liberada-nesta-quarta-15.shtml>) boa parte dos dados deve aparecer automaticamente, caso a administradora do investimento tenha enviado as informações à Receita. Porém, a Receita e os consultores alertam de que é preciso conferir se as informações estão corretas (<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/03/usar-declaracao-pre-preenchida-do-ir-nao-evita-malha-fina.shtml>), pois a responsabilidade pelo envio é do contribuinte.

PUBLICIDADE



Contadores reportaram à **Folha** casos de erros nas informações enviadas pelos bancos e pelas corretoras (<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/04/aposentadoria-despesas-medicas-investimentos-veja-os-erros-da-declaracao-pre-preenchida-do-ir.shtml>) na declaração pré-preenchida. Em caso de divergência, a pessoa deve corrigir a informação na declaração e, se possível, informar a fonte responsável pelo dado para que ela faça a mudança.

COMO DECLARAR OS INVESTIMENTOS

POUPANÇA

- O contribuinte é obrigado a declarar valores a partir de R\$ 140
- **Onde declaro:** Vá em Bens e Direitos, selecione o grupo 04 (Aplicações e investimentos) e o código 01 (depósito em conta poupança)
- **Dados a serem preenchidos:** Informe se a poupança é do titular ou do dependente; qual o país de origem; em qual banco está a conta; CNPJ da instituição financeira; dados da conta, como número e agência, além da situação em 31/12/2021 e em 31/12/2022, caso o contribuinte já tinha a conta de anos anteriores
- **Rendimentos:** Há um botão "Informar Rend. Isento" no fim da ficha, é só clicar, definir se é do titular ou dependente, colocar nome e CNPJ da fonte pagadora e preencher o valor. Se o botão não funcionar, entre na ficha Rendimentos Isentos e Não Tributáveis, clique em novo, selecione o código 12, defina se a poupança é do titular ou dependente, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora e preencha o valor. Terminado o processo, clique em Ok
- Para cada conta poupança diferente, é preciso abrir uma nova ficha em Bens e Direitos

folha mercado

Receba no seu email o que de mais importante acontece na economia; aberta para não

assinantes.

CDB, RDB, TESOIRO DIRETO E LETRA DE CÂMBIO

- É preciso declarar se o saldo for superior a R\$ 140
- **Onde declarar:** Vá em Bens e Direitos, selecione o grupo 04 (Aplicações e investimentos) e o código 02 (Títulos públicos e privados sujeitos à tributação (Tesouro Direto, CDB, RDB e Outros))
- **Dados a serem preenchidos:** Informe se é do titular ou do dependente; qual o país onde a conta foi aberta e CNPJ da instituição financeira
- Em discriminação, coloque os dados da conta, como banco, agência, número da conta e dígito
- Ao preencher situação em 31/12/2022, é preciso colocar a soma dos aportes feitos em 2022. Se não houve aportes, repita a situação em 31/12/2021
- **Rendimentos:** O rendimento recebido tem cobrança de IR
- Há um botão "Informar Rend. Exclusivo" no fim da ficha; é só clicar, definir se é do titular ou dependente, colocar nome e CNPJ da fonte pagadora e preencher o valor. Se o botão não funcionar, entre na ficha "Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva", clique em novo, selecione o código 06 (rendimento de aplicações financeiras), defina se é do titular ou dependente, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora e preencha o valor. Terminado o processo, clique em Ok
- Para cada conta ou investimento diferente, é preciso abrir uma nova ficha em Bens e Direitos

No caso de CDB de longo prazo, Tesouro Direto, fundos de investimentos de longo prazo e outros investimentos com período maior, os rendimentos são tributados de acordo com o tempo de permanência no investimento. Quanto maior o tempo em que o contribuinte investe, menor o percentual a ser pago.

VEJA A TABELA DE APLICAÇÃO DO IR

Tempo de aplicação	Imposto a ser pago no rendimento
Até seis meses	22,5%
De seis a 12 meses	20%
De um ano e um dia a dois anos	17,5%
Acima de dois anos	15%

Se o contribuinte já tinha um CDB em 2021 e não fez novas aplicações em 2022, o economista Sandro Rodrigues, da Attend Contabilidade, indica que o valor não deve ser alterado.

"Um dos erros mais comuns na declaração de aplicação financeira é atualizar o valor. Enquanto você não resgata, você deve manter o valor original da aplicação. Não altere para colocar os rendimentos", explica.

Já os investimentos de renda fixa com curto prazo têm outra tabela de tributação. É o caso, por exemplo, de fundos DI, Tesouro Direto Selic, LCI e LCA.

VEJA A TABELA DE APLICAÇÃO DO IR

Tempo de aplicação	Imposto a ser pago no rendimento
Até seis meses	22,5%
Acima de seis meses	20%

LCI, LCA, CRI, CRA E DEBÊNTURES

- **Onde declarar:** Vá em Bens e Direitos, selecione o grupo 04 (Aplicações e Investimentos) e o código 03 (Títulos isentos de tributação (LCI, LCA, CRI, CRA, LIG, Debêntures de Infraestrutura e outros))
- **Dados a serem preenchidos:** Informe se o investimento é do titular ou do dependente; coloque o país onde a conta foi aberta e o CNPJ do responsável pelo investimento (se foi comprado em banco, coloque os dados do banco; se a compra foi em corretora, coloque os dados da corretora)
- Em discriminação, informe os dados do investimento descritos no informe
- Os valores devem ser declarados nas situações em 31/12/2021 e 31/12/2022; Se o investimento é novo, deixe em branco o campo de 2021; se o investimento não teve aportes, repita em 2022 a situação de 2021 (há um botão para isso)
- **Rendimentos:** Os rendimentos dessas aplicações são isentos de cobrança de IR
- Há um botão "Informar Rend. Isento" no fim da ficha; é só clicar, definir se é do titular ou dependente, colocar nome e CNPJ da fonte pagadora e preencher o valor. Se o botão não funcionar, entre em "Rendimentos Isentos e Não Tributáveis", clique em novo, selecione o código 12, defina se é do titular ou do dependente, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora e preencha o valor. Terminado o processo, clique em Ok
- Para cada conta ou investimento diferente, é preciso abrir uma nova ficha em Bens e Direitos

FUNDOS DE INVESTIMENTOS

- **Onde declarar:** Vá em Bens e Direitos, selecione o grupo 07 (Fundos); o código varia conforme o tipo de fundo de investimento

- **Dados a serem preenchidos:** Informe se o investimento é do titular ou do dependente, o país onde a conta foi aberta e o CNPJ do fundo
- Em discriminação, coloque os dados da conta, nome do fundo e quantidade de cotas
- Nos campos situação em 31/12/2021 e em 31/12/2022, informe os valores no dia 31 de dezembro de cada ano
- Ao preencher situação em 31/12/2022, é preciso colocar a soma dos aportes feitos em 2022, sem contar os rendimentos; se não houve aportes, repita o valor declarado em 2021
- Se abriu a conta apenas em 2022, o campo da situação em 31/12/2021 fica zerado
- **Rendimentos:** A maioria dos fundos tem cobrança de imposto, mas há também os que são isentos. Na maioria dos casos, haverá um botão no fim da ficha com a definição do tipo de imposto, se isento ou exclusivo na fonte. É só clicar, informar se é do titular ou dependente, colocar nome e CNPJ da fonte pagadora e preencher o valor
- Se não houver botão, é preciso ver se o rendimento é isento ou sujeito à tributação do IR. No primeiro caso, vá em Rendimentos Isentos e Não Tributáveis, clique em novo, selecione o código 99 (outros), informe se é do titular ou dependente, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora, discrimine o fundo em descrição e preencha o valor. Terminado o processo, clique em Ok
- Se o rendimento for tributável, vá em Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva, clique em novo, selecione o código 06 (Rendimentos de aplicações financeiras), defina se é do titular ou dependente, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora e preencha o valor. Terminado o processo, clique em Ok
- Para cada conta ou investimento diferente, é preciso abrir uma nova ficha em Bens e Direitos

LEIA TAMBÉM

1 Como declarar bitcoin e outras criptomoedas no Imposto de Renda 2023

(<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/04/como-declarar-bitcoin-e-outras-criptomoedas-no-imposto-de-renda-2023.shtml>)

2 Veja as despesas médicas que podem ou não ser deduzidas do IR

(<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/04/veja-as-despesas-medicas-que-podem-ou-nao-ser-deduzidas-do-ir.shtml>)

3 Confira como funciona o pagamento dos Darfs do Imposto de Renda 2023

(<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/04/confira-como-funciona-o-pagamento-dos-darfs-do-imposto-de-renda-2023.shtml>)

PREVIDÊNCIA PRIVADA

Os planos de previdência privada devem ser informados no IR. Dependendo do tipo, há direito à dedução. O PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) permite dedução de 12% no valor tributado pelo Imposto de Renda caso a declaração seja o modelo completo.

Já o VGBL (Vida Gerador de Benefícios Livres) é como uma espécie de título de capitalização. Dependendo do tipo e da tributação, os planos vão em fichas diferentes.

Marcos Hangui, técnico de Imposto de Renda da King Contabilidade, afirma que é preciso declarar não só o plano, mas se houver o resgate parcial do valor. "É preciso colocar em descrição para evitar problemas. Quanto mais detalhado, melhor", explica.

PGBL

- **Onde declarar:** Vá em Pagamentos Efetuados e selecione o código 36 (Previdência Complementar)
- **Dados a serem preenchidos:** Informe se o plano é do titular ou do dependente e o nome e CNPJ da entidade de previdência; em descrição, descreva os dados da conta e se houve resgate durante o ano, além de informar o valor pago
- Se houve resgate de valor e a tabela for progressiva, o dinheiro recebido deve ser declarado na ficha Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica. Clique em novo, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora e o rendimento recebido
- Se houve resgate de valor e a tabela for regressiva, o dinheiro sacado deve ser declarado em Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva, na linha 12 (Outros); indique se é do titular ou dependente, preencha nome e CNPJ da fonte pagadora e valor recebido. No campo discriminação, informe tratar-se de "resgate de Previdência PGBL"
- Para cada conta diferente, é preciso abrir uma nova ficha em Bens e Direitos

VGBL

- **Onde declarar:** Vá em Bens e Direitos, selecione o grupo 99 (Outros bens e direitos) e o código 06 (VGBL)
- **Dados a serem preenchidos:** Informe se é do titular ou do dependente, qual o país do plano e o CNPJ do fundo
- Em discriminação, coloque as informações do VGBL e informe os valores nos campos situação em 31/12/2021 e em 31/12/2022
- Ao preencher situação em 31/12/2022, só aumente o valor se foram feitos novos aportes durante o ano, sem contar os rendimentos. Se houve

- resgate, desconte o valor do resgate nesta conta; o informe de rendimentos do banco ou corretora deve trazer esse cálculo já pronto
- Se houve resgate de valor e a tabela for progressiva, o VGBL deve ser declarado em Rendimentos Tributáveis Recebidos de Pessoa Jurídica. Clique em novo, coloque nome e CNPJ da fonte pagadora e o rendimento recebido
 - Se houve resgate de valor e a tabela for regressiva, o VGBL deve ser declarado em Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva, na linha 12 (Outros); identifique se o plano é do titular ou dependente, preencha nome e CNPJ da fonte pagadora e o valor recebido
 - Em discriminação, informe tratar-se de "resgate de previdência do tipo VGBL"
 - Para cada plano VGBL, é preciso abrir uma nova ficha em Bens e Direitos

sua assinatura pode valer ainda mais

Você já conhece as vantagens de ser assinante da Folha? Além de ter acesso a reportagens e colunas, você conta com newsletters exclusivas (conheça aqui (<https://login.folha.com.br/newsletter>)). Também pode baixar nosso aplicativo gratuito na Apple Store (https://apps.apple.com/br/app/folha-de-s-paulo/id943058711?utm_source=materia&utm_medium=textofinal&utm_campaign=appletextocurto) ou na Google Play (https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.folha.app&hl=pt_BR&utm_source=materia&utm_medium=textofinal&utm_campaign=androidtextocurto) para receber alertas das principais notícias do dia. A sua assinatura nos ajuda a fazer um jornalismo independente e de qualidade. Obrigado!

ENDEREÇO DA PÁGINA

<https://www1.folha.uol.com.br/mercado/2023/05/saiba-declarar-poupanca-cdb-tesouro-direito-previdencia-privada-e-outros-investimentos-no-imposto-de-renda-2023.shtml>

newsletter folhamercado

De 2ª a 6ª pela manhã, receba o boletim gratuito com notícias e análises de economia

Recomendadas para você

(<https://www1.folha.uol.com.br/ilustrada/2022/07/marcus-melhem-posta-e-hora-de-ir-para-casa-apos-demissao-de-dani-calabresa.shtml>)

Marcus Melhem diz que 'é hora de ir para casa' após demissão de Dani Calabresa

(<https://www1.folha.uol.com.br/ilustrada/2022/07/marcus-melhem-posta-e-hora-de-ir-para-casa-apos-demissao-de-dani-calabresa.shtml>)

(<https://www1.folha.uol.com.br/colunas/monicabergamo/2023/04/janja-ouviu-musico-defender-permanencia-de-lula-na-prisao-e-cortou-relacoes.shtml>)

COLUNAS E BLOGS

Mônica Bergamo: Janja ouviu músico defender permanência de Lula na prisão e cortou relações

(<https://www1.folha.uol.com.br/colunas/monicabergamo/2023/04/janja-ouviu-musico-defender-permanencia-de-lula-na-prisao-e-cortou-relacoes.shtml>)

(<https://www1.folha.uol.com.br/cotidiano/2023/03/ciclistas-pedalam-nus-em-sao-paulo-em-protesto-contramortes-no-transito.shtml>)

COTIDIANO

Ciclistas pedalam nus em São Paulo em protesto contra mortes no trânsito

(<https://www1.folha.uol.com.br/cotidiano/2023/03/ciclistas-pedalam-nus-em-sao-paulo-em-protesto-contramortes-no-transito.shtml>)

(<https://f5.folha.uol.com.br/celebridades/2023/05/familia-de-jamie-foxx-pede-que-fas-orem-pela-vida-dele.shtml>)

FOLHA DE S.PAULO

Família de Jamie Foxx pede que fãsem pela vida dele

(<https://f5.folha.uol.com.br/celebridades/2023/05/familia-de-jamie-foxx-pede-que-fas-orem-pela-vida-dele.shtml>)

(<https://f5.folha.uol.com.br/celebridades/2023/04/carmo-dalla-vecchia-conta-que-nunca-fez-sexo-com-mulheres-namorei-e-ate-tinha-atracao-mas-nao-rolou.shtml>)

F5

Carmo Dalla Vecchia conta que nunca fez sexo com mulheres: 'Namorei e até tinha atração, mas não rolou'

(<https://fs.folha.uol.com.br/celebridades/2023/04/carmo-dalla-vecchia-conta-que-nunca-fez-sexo-com-mulheres-namorei-e-ate-tinha-atracao-mas-nao-rolou.shtml>)

(<https://www.creditas.com/emprestimo/garantia-imovel>)

(CREDITAS)

Sua casa é a porta de saída das dívidas.

(<https://www.creditas.com/emprestimo/garantia-imovel>)

(<https://cat.da.us.criteo.com/delivery/ckn.php>)

(AMERICANAS.COM)

Perfume Feminino Organza Givenchy Eau De Parfum Spray 100 ML

(<https://cat.da.us.criteo.com/delivery/ckn.php>) (https://privacy.us.criteo.com/adchoices?cppv=3&cpp=nfWmif0rdvzZ9jmWkfkolu_TRT3kEumQlb4H1PKpPsmeySylVXx9GQw7DmMUubQ23e4SbCvRWwSHIIDHC4QT55FS0WWPohlas9R5l6yfWnFG4xhPxiSQEXpsfloBD2B2H-lwUqCDA3ZTAaxeESd13x6cjgeuKeUuAcs06IZpWINPTv4)

cppv=3&cpp=nfWmif0rdvzZ9jmWkfkolu_TRT3kEumQlb4H1PKpPsmeySylVXx9GQw7DmMUubQ23e4SbCvRWwSHIIDHC4QT55FS0WWPohlas9R5l6yfWnFG4xhPxiSQEXpsfloBD2B2H-

lwUqCDA3ZTAaxeESd13x6cjgeuKeUuAcs06IZpWINPTv4)

(<https://cat.da.us.criteo.com/delivery/ckn.php>)

(QUINTO ANDAR)

Apto, 2 Quartos, Cambuci, São Paulo

(<https://cat.da.us.criteo.com/delivery/ckn.php>) (https://privacy.us.criteo.com/adchoices?cppv=3&cpp=VolQzf0rdvzZ9jmWkfkolu_TRT3ODLzoy-92HmaM3irkQR1RFSJJ110vPT7G_MnYrekdtjFCVlUrfBKq3vSBpi7n3w1n5l-Efm_3qaWd971KKOy28xyBY7c9_Gl1dAU-oiUN_Sx_XyhqaZCEhUBqCk1v98v6EtFzrP6baCC1LsbHWf_)

92HmaM3irkQR1RFSJJ110vPT7G_MnYrekdtjFCVlUrfBKq3vSBpi7n3w1n5l-Efm_3qaWd971KKOy28xyBY7c9_Gl1dAU-oiUN_Sx_XyhqaZCEhUBqCk1v98v6EtFzrP6baCC1LsbHWf_)

(<https://>)

(SIEMENS ENERGY)

Honestamente, o mundo não está preparado para as energias renováveis

(<https://>)

(<https://track.trkfunnel.com/3631003a-7676-4684-86b8-f2de84f9d534>)

(RECUPERANDO A AUDIÇÃO)

Especialistas: se alguém tiver zumbido no ouvido, faça isso em casa

(<https://track.trkfunnel.com/3631003a-7676-4684-86b8-f2de84f9d534>)

(<https://pt.wwiqtest.com/>)

(WW IQ TEST)

O QI Médio no Brasil é 83. Faça este Teste de QI e descubra se o seu é mais alto.

(<https://pt.wwiqtest.com/>)

(<https://www1.folha.uol.com.br/ambiente/2023/03/marina-silva-cancela-agenda-e-e-internada-em-brasilia.shtml>)

AMBIENTE

Marina Silva cancela agenda e é internada em Brasília

(<https://www1.folha.uol.com.br/ambiente/2023/03/marina-silva-cancela-agenda-e-e-internada-em-brasilia.shtml>)

(<https://f5.folha.uol.com.br/televisao/bbb23/2023/04/internautas-comparam-diferenca-no-tratamento-que-cezar-e-bruna-griphao-receberam-de-ana-maria-braga.shtml>)

F5

Web compara diferença no tratamento que Cezar e Bruna Griphao receberam de Ana Maria Braga

(<https://f5.folha.uol.com.br/televisao/bbb23/2023/04/internautas-comparam-diferenca-no-tratamento-que-cezar-e-bruna-griphao-receberam-de-ana-maria-braga.shtml>)

(<https://suponspasticks.com/2d19857c-6d16-46c9-a263-a73d82ce903f>)

(SAÚDE DOS PÉS)

Especialistas: isso pode matar os fungos (tente esta noite)

(<https://suponspasticks.com/2d19857c-6d16-46c9-a263-a73d82ce903f>)

(<https://beneblu.com/como-abrir-vinhos-com-rolhas-frageis/>)

(MEU VINHO E VIDA)

Abrir um vinho com o saca-rolhas é o pior erro que você pode cometer. O motivo? Surpreendente

(<https://beneblu.com/como-abrir-vinhos-com-rolhas-frageis/>)

(<https://descricao.com.br/power-knee-elite/>)

(POWER KNEE ELITE)

Idosos dizem que é como obter um novo par de joelhos!

(<https://descricao.com.br/power-knee-elite/>)