



IMPOSTO DE RENDA

Descomplicando a declaração
com as Cooperativas Ailos

OLÁ,

Este é o seu guia definitivo para **descomplicar a Declaração do Imposto de Renda** com as dicas das Cooperativas Ailos. Neste ebook, vamos abordar desde os **conceitos fundamentais** do Imposto de Renda até **dicas práticas** que podem facilitar o processo de declaração e como aplicar sua restituição da melhor forma.

O Imposto de Renda costuma gerar certa insegurança em algumas pessoas, já que é o momento de declarar todos os rendimentos obtidos durante o ano anterior. Muitos contribuintes já estão acostumados com essa época, mas se você ainda tem dúvidas nesse assunto, esse ebook foi feito pra você.

Aproveite o conteúdo que preparamos e conte com a gente para deixar o processo de Declaração mais leve. Vamos lá? Te vemos nas próximas páginas!

01

O que é Imposto de Renda?



Inicialmente, é muito importante que você entenda o que é o Imposto de Renda e qual o objetivo dele. Muitas pessoas declaram todos os anos sem nem saber exatamente o motivo da declaração.

O Imposto de Renda é uma declaração que nós brasileiros precisamos fazer anualmente para o governo. Esse documento traz informações sobre as fontes financeiras que recebemos ao longo do ano, como salários, aluguéis, e outros tipos de renda.

Mas por que é preciso declarar? Bom, uma das características do Imposto de Renda é que ele funciona como uma tributação progressiva, ou seja, quanto mais você recebe, mais terá que devolver ao governo.

O grande objetivo do Imposto de Renda é garantir que cada pessoa contribua de acordo com sua disponibilidade financeira, ajudando a financiar os serviços públicos, como saúde, educação e infraestrutura.

Quem deve declarar Imposto de Renda?

Todos os anos acontecem pequenas mudanças nos requisitos de quem precisa declarar. **Para o ano de 2024, precisam entregar a Declaração de Imposto de Renda aqueles que:**

- **Receberam mais de R\$ 30.639,90** no ano ou cerca de 2.553 por mês em 2023, incluindo salários, aposentadorias, pensões e aluguéis;
- Obteve **ganho de capital** vendendo bens ou direitos sujeitos a pagamento do IR;
- **Possui bens** ou direitos **acima de R\$ 800 mil** em 31 de dezembro de 2023;
- Teve receita de **atividade rural acima de R\$ 153.199,50**;
- Passou à **condição de residente** no Brasil em qualquer mês e nessa condição;
- Optou por **declarar bens e direitos no exterior detidos** pela entidade controlada, se for titular de trust, ou desejar atualizar o valor do mercado de bens que estão no exterior.
- Quem **realizou operações na bolsa de valores** (venda de ações a partir de R\$ 40 mil);
- Obteve, em qualquer mês, **ganho de capital na alienação de bens** ou direitos sujeito à incidência do imposto;
- **Realizou operações de alienação em bolsas de valores**, de mercadorias, de futuros e assemelhadas cuja **soma foi superior a R\$ 40 mil** e com apuração de ganhos líquidos sujeitas à incidência de imposto;
- **Optou pela isenção do Imposto sobre a Renda incidente** sobre o ganho de capital auferido na venda de imóveis residenciais, caso o produto da venda seja aplicado na aquisição de imóveis residenciais localizados no País, no prazo de 180 dias, contado da celebração do contrato de venda, nos termos do art. 39 da Lei nº 11.196, de 21 de novembro de 2005.

03

Por que é importante fazer a declaração?



Como comentamos no capítulo anterior, o envio da declaração do Imposto de Renda é uma obrigação definida pelo governo do nosso país. Ou seja, não é uma opção do contribuinte decidir ou não se vai declarar.

Se você se encaixa em algum dos pontos anteriores, é obrigatório que entregue e siga os prazos determinados pelo Governo Federal. Isso é essencial para que você esteja em conformidade com o Governo e não se prejudique com as consequências de não entregar a Declaração.

O que pode acontecer caso eu precise declarar e não declarar? Não declarar Imposto de Renda é sonegar impostos. Isso pode gerar algumas consequências, como:



- multas e penalidades administrativas;
- CPF irregular;
- dificuldade para emitir documentos como passaporte e CNPJ;
- investigação fiscal e movimentações financeiras impedidas.

04



Quais documentos necessários para declarar o Imposto de Renda?

Na hora de reunir os documentos para realizar a sua Declaração do Imposto de Renda, a organização pode ser sua grande aliada. **Preparar uma lista com todos os documentos** que você precisa reunir e organizá-los antes te poupa tempo e deixa o processo muito mais rápido. Primeiramente, tenha em mãos seus **documentos de identificação, como CPF, RG e comprovante de residência.**

Além disso, é muito importante organizar os **comprovantes de rendimentos**, que podem incluir holerites, informes de salários, extratos bancários e recibos de aluguel. Caso tenha investimentos, tenha em mente reunir os informes de rendimentos das aplicações financeiras, demonstrando ganhos e perdas ao longo do ano.



Comprovantes de despesas próprias ou de dependentes com médicos, hospitais e clínicas, com planos de saúde, dentistas e psicólogos precisam ser guardados também, além de **gastos para instrução própria e de dependentes.**

Quem paga **pensão alimentícia** pela Justiça também deve manter os comprovantes de pagamento feitos ao beneficiário. Informações sobre dívidas contraídas no ano anterior, além de comprovantes de eventuais **compras de bens e imóveis.** É fundamental manter comprovantes de todas as receitas e despesas dos dependentes, assim como bens e direitos.

05



Dicas para facilitar a declaração do Imposto de Renda

Agora que você já sabe quais os principais documentos necessários para realizar a sua Declaração do Imposto de Renda, aqui vão algumas **dicas** que separamos **para descomplicar e facilitar o seu processo**. Anota aí:



Organize seus documentos antecipadamente: Reúna todos os documentos necessários, como comprovantes de rendimentos, despesas médicas, e recibos de aluguel, antes de iniciar o preenchimento da declaração. Faça uma lista e confira se está faltando alguma coisa;



Utilize programas de declaração ou opte pela Declaração Digital: considere o uso de softwares específicos fornecidos pela Receita Federal para preencher sua declaração. Eles costumam facilitar o processo, orientando passo a passo e evitando erros.



Esteja atento aos prazos: fique bem atento às datas de início e término do período de declaração. Declarar dentro do prazo evita multas e complicações.



Entenda as deduções possíveis: leia bastante sobre quais são as despesas dedutíveis, como gastos com saúde, educação e previdência privada. Conhecer essas deduções pode reduzir o valor tributável.



Mantenha-se informado sobre mudanças na legislação: as regras fiscais podem mudar a cada ano. Pesquisar sobre as alterações pode te ajudar a garantir uma declaração precisa e em conformidade.



Considere a ajuda de profissionais: busque a orientação de um contador pode ser uma escolha inteligente para garantir precisão e conformidade.



Guarde os recibos e documentos: mantenha todos os comprovantes e documentos por pelo menos cinco anos. Eles podem ser solicitados pela Receita Federal para verificações posteriores.



Evite deixar para última hora: procrastinar pode aumentar o estresse e levar a erros. Tente iniciar o processo com antecedência para ter tempo de revisar cuidadosamente todos os detalhes.



Utilize recursos online e aplicativos: aproveite ferramentas online e aplicativos que possam ajudar no acompanhamento de despesas dedutíveis e simplificar o processo de organização.



Atualize seus dados bancários: se você tem direito à restituição, verifique se os dados bancários cadastrados estão corretos para evitar problemas no recebimento.



06

Restituição

A restituição do Imposto de Renda é como um “extra” que você recebe de volta do governo caso ele entenda que você contribuiu mais do que recebeu no último ano. Quando você declara mais impostos do que deveria, o governo devolve a diferença. Essa quantia é uma ótima oportunidade para fazer seu dinheiro trabalhar a seu favor.

Ao invés de deixar a restituição parada, **considerar investir nas Cooperativas Ailos pode ser uma decisão inteligente.**

Ao escolher investir nas Cooperativas Ailos, você coloca sua restituição para crescer ao longo do tempo. As Cooperativas Ailos **oferecem diversas opções de investimento**, desde contas de poupança até investimentos mais robustos. Dessa forma, você não só garante que seu dinheiro não fica parado, mas também aproveita a oportunidade de ver seu patrimônio crescer. Seja para realizar objetivos de curto prazo ou para construir uma reserva financeira sólida, investir no Ailos pode ser um passo importante para alcançar suas metas financeiras. Não perca a chance de fazer sua restituição trabalhar por você!

Abra sua conta para investir

Nossas dicas terminaram! Esperamos que você se sinta mais confiante para conseguir declarar a Declaração do Imposto de Renda corretamente depois das dicas compartilhadas aqui. Boa sorte em sua jornada de declaração e se precisar, já sabe, conte com as Cooperativas Ailos!

GOSTOU DESSE MATERIAL E QUER SABER MAIS?

ACESSE O **BLOG** E **YOUTUBE AILOS**

Então não deixe de acompanhar os nossos conteúdos para não perder nenhuma dica!

