

# **LUCRO IMOBILIÁRIO E GCAP:**

**TRIBUTAÇÃO, REGRAS E  
PLANEJAMENTO**



**POR LAUDO VILELA**

@laudovilela

# **SUMÁRIO**

**CAPÍTULO 1 – CONCEITO DE LUCRO IMOBILIÁRIO**

**CAPÍTULO 2 – LEGISLAÇÃO APLICÁVEL E NORMAS DA RECEITA FEDERAL**

**CAPÍTULO 3 – CÁLCULO DO GANHO DE CAPITAL**

**CAPÍTULO 4 – ALÍQUOTAS E TABELA PROGRESSIVA DO IMPOSTO**

**CAPÍTULO 5 – ISENÇÕES E REDUÇÕES LEGAIS**

**CAPÍTULO 6 – PREENCHIMENTO DO GCAP**

**CAPÍTULO 7 – VENDA DE IMÓVEL POR PESSOA JURÍDICA**

**CAPÍTULO 8 – PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO IMOBILIÁRIO**

**CAPÍTULO 9 – CASOS PRÁTICOS E EXEMPLOS REAIS**

**CAPÍTULO 10 – CONCLUSÃO E ORIENTAÇÕES FINAIS**

# **CAPÍTULO 1 – CONCEITO DE LUCRO IMOBILIÁRIO**

## **DEFINIÇÃO E BASE LEGAL**

O lucro imobiliário, também denominado ganho de capital, corresponde ao resultado positivo obtido na alienação (venda, permuta, doação, etc.) de bens imóveis, quando o valor de venda supera o custo de aquisição devidamente atualizado. A apuração e tributação desse ganho são disciplinadas pela Lei nº 7.713/1988, pelo Decreto nº 9.580/2018 (Regulamento do Imposto de Renda), e por diversas instruções normativas da Receita Federal.

## **GANHO DE CAPITAL VERSUS LUCRO OPERACIONAL**

O ganho de capital é característico das pessoas físicas e de pessoas jurídicas tributadas pelo Lucro Real ou Presumido, quando a alienação não faz parte da atividade habitual da empresa. Já o lucro operacional ocorre quando o imóvel faz parte do estoque de uma empresa que atua no ramo imobiliário, como construtoras ou incorporadoras, sendo a venda tratada como receita operacional e sujeita ao regime de apuração próprio.

## **ABRANGÊNCIA PARA PESSOAS FÍSICAS E JURÍDICAS**

Para as pessoas físicas, o lucro imobiliário é apurado de forma individualizada, operação por operação, por meio do programa GCAP (Ganho de Capital), que calcula automaticamente o imposto devido. Já para as pessoas jurídicas, o tratamento depende do regime de tributação adotado (Lucro Real, Presumido ou Simples Nacional), com regras específicas quanto à base de cálculo e à dedutibilidade de custos e despesas.

# **CAPÍTULO 2 – LEGISLAÇÃO APLICÁVEL E NORMAS DA RECEITA FEDERAL**

## **PRINCIPAIS DISPOSITIVOS LEGAIS**

A apuração e tributação do lucro imobiliário têm como base legal principal a Lei nº 7.713/1988, que instituiu as regras de tributação do ganho de capital obtido por pessoas físicas. Complementarmente, o Decreto nº 9.580/2018 (Regulamento do Imposto de Renda) consolidou as normas relativas à apuração do imposto, detalhando conceitos, critérios e hipóteses de isenção. Além dessas, diversas Instruções Normativas da Receita Federal atualizam e disciplinam os procedimentos, como a IN RFB nº 599/2005, a IN RFB nº 1.700/2017 e a IN RFB nº 2.065/2022, que abordam a forma de apuração, declarações e cruzamentos de dados.

## **INSTRUÇÕES NORMATIVAS E ATUALIZAÇÕES RECENTES**

A Receita Federal, ao longo dos últimos anos, aprimorou os mecanismos de controle e cruzamento de informações relacionadas às transações imobiliárias. As atualizações recentes reforçam a integração entre cartórios, instituições financeiras, prefeituras e a própria base de dados da RFB. O objetivo é garantir a correta tributação e reduzir a evasão fiscal nas operações de compra e venda de imóveis. Entre as novidades, destaca-se a obrigatoriedade de utilização do GCAP (Ganho de Capital) e sua posterior importação para o programa do Imposto de Renda da Pessoa Física (IRPF), o que garante rastreabilidade e consistência nos dados declarados.

### **O “CPF DOS IMÓVEIS” – NOVA ETAPA DE CONTROLE EM 2026**

A partir de 2026, a Receita Federal implementará o chamado “CPF dos imóveis”, um identificador único vinculado a cada bem imobiliário, permitindo o rastreamento completo de sua origem, histórico de aquisições, reformas, transmissões e alienações. Essa medida visa aumentar a transparência e a eficiência fiscal, permitindo que todas as transações imobiliárias sejam automaticamente conectadas ao CPF ou CNPJ do titular. Com isso, operações subavaliadas ou não declaradas serão mais facilmente detectadas, exigindo ainda mais atenção dos contribuintes e dos profissionais contábeis na correta apuração e declaração do lucro imobiliário.

## **CAPÍTULO 3 – CÁLCULO DO GANHO DE CAPITAL**

### **CUSTO DE AQUISIÇÃO E ATUALIZAÇÃO DO IMÓVEL**

O custo de aquisição do imóvel é composto pelo valor efetivamente pago na compra, acrescido das despesas necessárias para a aquisição e conservação do bem, como escritura, ITBI, corretagem e benfeitorias devidamente comprovadas. A legislação vigente, especialmente a Instrução Normativa RFB nº 599/2005 e a Lei nº 7.713/1988, permite que sejam adicionados ao custo de aquisição os gastos com reformas e ampliações que valorizem o imóvel, desde que comprovados por notas fiscais e documentos idôneos.

### **FÓRMULA DE CÁLCULO DO GANHO DE CAPITAL**

O ganho de capital é apurado pela diferença positiva entre o valor de alienação e o custo de aquisição atualizado. A fórmula básica é a seguinte:

$$\text{Ganho de Capital} = \text{Valor de Venda} - (\text{Custo de Aquisição} + \text{Despesas} + \text{Benfeitorias})$$

O imposto de renda incidente sobre o ganho de capital é calculado com base em alíquotas progressivas, variando de 15% a 22,5%, conforme a faixa do lucro apurado. Para operações em moeda estrangeira, há regras específicas de conversão, conforme a IN RFB nº 1.700/2017.

## EXEMPLO PRÁTICO DE CÁLCULO

A seguir, um exemplo ilustrativo de cálculo do ganho de capital em uma operação de venda de imóvel realizada em 2025:

Os	VALOR (R\$)
Valor de aquisição (2012)	300.000,00
Benfeitorias comprovadas	50.000,00
Despesas com escritura e ITBI	10.000,00
Valor de venda (2025)	600.000,00
Ganho de capital bruto	240.000,00
Imposto de renda (15%)	36.000,00

Nesse exemplo, o contribuinte obteve ganho de capital de R\$ 240.000,00, resultando em imposto devido de R\$ 36.000,00, considerando a alíquota de 15%. Caso o valor fosse superior, aplicariam-se as faixas progressivas previstas na legislação.

É importante destacar que o imposto deve ser pago até o último dia útil do mês subsequente ao da operação, mediante DARF código 4600, e o cálculo deve ser efetuado por meio do GCAP do respectivo ano-calendário.

## ATUALIZAÇÃO DE VALORES E CORREÇÃO MONETÁRIA

Desde 1996, a legislação tributária não permite mais a correção monetária automática do custo de aquisição dos bens imóveis. No entanto, valores de benfeitorias e despesas podem ser somados ao custo original, desde que comprovadamente pagos e documentados. Essa atualização indireta permite reduzir o ganho de capital tributável e, conseqüentemente, o imposto devido.

## CAPÍTULO 9 – CASOS PRÁTICOS E EXEMPLOS REAIS

### CASO 1 – VENDA DE IMÓVEL RESIDENCIAL SEM REINVESTIMENTO (PESSOA FÍSICA)

Um contribuinte adquiriu um imóvel em 2012 pelo valor de R\$ 300.000,00. Em 2025, vendeu o imóvel por R\$ 700.000,00, sem reinvestimento do valor recebido. Houve benfeitorias comprovadas de R\$ 50.000,00 e despesas de escritura e ITBI de R\$ 10.000,00.

DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
Valor de aquisição	300.000,00
Benfeitorias e despesas	60.000,00
Valor de venda	700.000,00
Ganho de capital bruto	340.000,00
Imposto (15%)	51.000,00

O imposto devido deve ser recolhido até o último dia útil do mês seguinte à venda, via DARF código 4600.

## CASO 2 – VENDA COM REINVESTIMENTO PARCIAL

Neste exemplo, o contribuinte vendeu um imóvel por R\$ 600.000,00 e reinvestiu R\$ 400.000,00 em outro imóvel residencial dentro do prazo de 180 dias. O ganho de capital apurado foi de R\$ 200.000,00.

DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
Ganho de capital total	200.000,00
Proporção reinvestida (2/3)	Isento
Proporção tributável (1/3)	Tributável
Ganho tributável	66.667,00
Imposto (15%)	10.000,00

O GCAP deve ser utilizado para declarar a operação, informando a isenção parcial. O imposto é pago apenas sobre a parte não reinvestida.

## CASO 3 – VENDA DE IMÓVEL POR PESSOA JURÍDICA (LUCRO PRESUMIDO)

Uma empresa holding patrimonial vendeu um imóvel por R\$ 1.000.000,00, adquirido por R\$ 700.000,00. A receita é tributada conforme o percentual de presunção de 8% para IRPJ e 12% para CSLL.

TRIBUTOS	BASE DE CÁLCULO (R\$)	ALÍQUOTA (%)	VALOR (R\$)
IRPJ	80.000,00	15%	12.000,00
CSLL	120.000,00	9%	10.800,00
PIS	1.000.000,00	0,65%	6.500,00
COFINS	1.000.000,00	3%	30.000,00
Total de Tributos	-	-	59.300,00

## COMPARATIVO – COM E SEM PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

A seguir, um comparativo entre a tributação de uma operação sem planejamento e outra estruturada com holding patrimonial:

CENÁRIO	IMPOSTO PAGO (R\$)	ECONOMIA OBTIDA (R\$)
Pessoa Física – venda direta	60.000,00	-
Pessoa Jurídica – via holding (Lucro Presumido)	55.000,00	5.000,00
Pessoa Física – com reinvestimento parcial	12.500,00	47.500,00

## ANÁLISE E CONCLUSÃO DOS CASOS

Os exemplos demonstram que o correto planejamento tributário e o uso adequado das isenções podem reduzir significativamente a carga fiscal nas operações imobiliárias. A utilização de holdings patrimoniais, reinvestimento residencial e escolha criteriosa do regime de tributação são instrumentos eficazes para otimização tributária, desde que estruturados com segurança jurídica e orientação profissional.

# **CAPÍTULO 10 – CONCLUSÃO E ORIENTAÇÕES FINAIS**

## **SÍNTESE GERAL**

O presente eBook apresentou uma análise técnica e detalhada sobre o lucro imobiliário e o programa GCAP, instrumentos fundamentais para a apuração e o cumprimento das obrigações fiscais relacionadas à venda de imóveis. A correta compreensão da legislação, o domínio dos cálculos e a aplicação das isenções legais são essenciais para garantir a conformidade tributária e evitar autuações desnecessárias.

## **IMPORTÂNCIA DA CONFORMIDADE FISCAL**

Com o avanço dos sistemas de cruzamento de dados da Receita Federal e a implementação do CPF dos imóveis, a transparência e a rastreabilidade das operações imobiliárias atingiram um novo patamar. Isso exige dos contribuintes e profissionais contábeis maior rigor e responsabilidade no registro e na declaração das transações. A conformidade fiscal não é apenas uma obrigação legal, mas também um diferencial de credibilidade e segurança patrimonial.

## **O PAPEL DO CONTADOR E DO PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO**

O contador exerce papel central na orientação e na execução das estratégias de planejamento tributário, atuando como guardião da legalidade e da eficiência fiscal. No contexto imobiliário, seu conhecimento técnico é indispensável para identificar oportunidades de economia lícita, aplicar as isenções corretamente e garantir que o contribuinte esteja em conformidade com as normas vigentes. Mais do que apurar tributos, o contador contribui para a sustentabilidade e o crescimento saudável dos negócios e patrimônios.

## **BOAS PRÁTICAS E RECOMENDAÇÕES FINAIS**

- Planejar antes de executar qualquer operação imobiliária;
- Registrar e comprovar todas as despesas e benfeitorias;
- Utilizar sempre o GCAP atualizado para apuração correta;
- Respeitar os prazos legais para recolhimento do imposto;
- Consultar o contador antes de qualquer reinvestimento ou doação;
- Evitar estruturas artificiais que possam caracterizar simulação fiscal.

O planejamento tributário imobiliário responsável é aquele que equilibra economia, legalidade e ética profissional.

## **MENSAGEM FINAL**

Mais do que cumprir obrigações, compreender a tributação imobiliária é uma forma de proteger e valorizar o patrimônio, agir com inteligência fiscal e contribuir para uma economia mais justa e transparente. Cada operação bem estruturada reflete o profissionalismo e a responsabilidade de quem entende que o sucesso financeiro também depende da regularidade fiscal.

Este material foi desenvolvido com o propósito de orientar empresários, investidores e profissionais contábeis a atuarem com segurança e excelência em um cenário tributário cada vez mais complexo.

**Por Laudo A. D. Vilela**

**Contador | Consultor Tributário | Vilela & Cesario Contadores Associados**



## CAPÍTULO 4 – ALÍQUOTAS E TABELA PROGRESSIVA DO IMPOSTO

### PERCENTUAIS APLICÁVEIS

O imposto de renda incidente sobre o ganho de capital é apurado de forma progressiva, conforme o valor total do lucro obtido na operação. Essa sistemática foi introduzida pela Lei nº 13.259/2016 e é aplicada a partir de 2017. As alíquotas variam de 15% a 22,5%, conforme a faixa de ganho apurado.

FAIXA DE GANHO DE CAPITAL (R\$)	ALÍQUOTA (%)
Até 5.000.000,00	15%
De 5.000.000,01 até 10.000.000,00	17,5%
De 10.000.000,01 até 30.000.000,00	20%
Acima de 30.000.000,00	22,5%

### EXEMPLO PRÁTICO DE CÁLCULO

Exemplo: um contribuinte apura ganho de capital de R\$ 12.000.000,00 na venda de um imóvel. O cálculo do imposto devido deve considerar as faixas progressivas de tributação, aplicando as alíquotas sobre cada parcela do ganho, conforme a tabela acima. Assim, o imposto devido será a soma do valor calculado em cada faixa.

### ALIENAÇÃO PARCELADA

Quando o pagamento do imóvel é realizado de forma parcelada, o ganho de capital deve ser proporcionalmente reconhecido à medida em que as parcelas são recebidas. O cálculo e o recolhimento do imposto são feitos mês a mês, utilizando-se o GCAP para cada parcela. Essa regra está prevista no artigo 144 do Decreto nº 9.580/2018 (RIR/2018) e visa evitar a tributação antecipada sobre valores ainda não recebidos.

### ALIENAÇÃO EM MOEDA ESTRANGEIRA

No caso de alienação de imóveis localizados no exterior, o ganho de capital deve ser convertido para reais na data da operação, utilizando-se a cotação de compra do dólar norte-americano divulgada pelo Banco Central. O cálculo segue as mesmas alíquotas progressivas, mas com a necessidade de informar o resultado no GCAP – Alienação de Bens no Exterior, e posteriormente importar os dados para a Declaração de Ajuste Anual do IRPF.

### BASE LEGAL

- Lei nº 7.713/1988 – Dispõe sobre o imposto de renda e dá outras providências;

- Lei nº 13.259/2016 – Institui a tabela progressiva de ganho de capital;
- Decreto nº 9.580/2018 – Regulamento do Imposto de Renda (RIR/2018);
- Instrução Normativa RFB nº 1.700/2017 – Consolida regras sobre o imposto de renda das pessoas físicas.

## **CAPÍTULO 5 – ISENÇÕES E REDUÇÕES LEGAIS**

### **ISENÇÃO POR REINVESTIMENTO EM IMÓVEL RESIDENCIAL**

De acordo com o artigo 39 da Lei nº 11.196/2005, o ganho de capital obtido na venda de imóvel residencial é isento do Imposto de Renda, desde que o valor da venda seja utilizado na aquisição de outro imóvel residencial no prazo de 180 dias, contado da data da celebração do contrato de venda. Essa regra se aplica exclusivamente às pessoas físicas e somente poderá ser utilizada uma vez a cada cinco anos.

Caso o contribuinte utilize apenas parte do valor recebido na nova aquisição, a isenção será proporcional. Exemplo: se o imóvel é vendido por R\$ 600.000,00 e o contribuinte aplica R\$ 400.000,00 em outro imóvel residencial, somente 2/3 do ganho de capital será isento.

### **ISENÇÃO PARA VENDA DE ÚNICO IMÓVEL ATÉ R\$ 440.000,00**

A venda de único imóvel de propriedade do contribuinte é isenta do Imposto de Renda, desde que o valor da alienação não ultrapasse R\$ 440.000,00 e o contribuinte não tenha realizado outra operação similar nos últimos cinco anos. A condição de 'único imóvel' é verificada na data da venda e não se aplica a cotas de consórcios ou frações ideais.

Essa isenção está prevista no artigo 23 da Lei nº 9.250/1995 e é amplamente utilizada em operações de pequeno porte.

### **REDUÇÃO DO GANHO DE CAPITAL PELO TEMPO DE POSSE**

Para imóveis adquiridos até 31 de dezembro de 1988, o contribuinte faz jus à redução do ganho de capital conforme o tempo de posse. A redução é calculada de forma linear, aplicando-se um percentual de dedução para cada ano transcorrido entre a data de aquisição e 1988. O percentual é de 5% ao ano, limitado a 100% de redução. Essa regra está prevista no artigo 18 da Lei nº 7.713/1988 e no artigo 130 do Decreto nº 9.580/2018 (RIR/2018).

### **ISENÇÕES ESPECÍFICAS**

Algumas operações de alienação de imóveis não estão sujeitas à tributação do ganho de capital, entre elas:

- Transmissão de bens por herança ou doação (imunidade prevista no art. 6º, XV, da Lei nº 7.713/1988);
- Permuta de imóveis sem recebimento de torna (Instrução Normativa RFB nº 84/2001);
- Desapropriação para fins de reforma agrária;
- Transferência decorrente de dissolução de sociedade conjugal ou união estável, quando não há ganho econômico.

Em todas as hipóteses, o contribuinte deve manter documentação comprobatória e observar a correta classificação no programa GCAP, a fim de evitar inconsistências na declaração do IRPF.

## **BASE LEGAL**

- Lei nº 7.713/1988 – Dispõe sobre o Imposto de Renda e as hipóteses de isenção;
- Lei nº 9.250/1995 – Isenção para venda de único imóvel até R\$ 440.000,00;
- Lei nº 11.196/2005 (art. 39) – Isenção por reinvestimento em imóvel residencial;
- Decreto nº 9.580/2018 (RIR/2018) – Regulamenta as reduções e isenções de ganho de capital;
- Instruções Normativas RFB nº 84/2001 e nº 1.700/2017 – Detalham procedimentos de apuração e isenção.

## CAPÍTULO 6 – PREENCHIMENTO DO GCAP

### VISÃO GERAL DO PROGRAMA GCAP

O GCAP – Ganhos de Capital – é o programa disponibilizado pela Receita Federal do Brasil para apuração e declaração dos ganhos obtidos com a alienação de bens e direitos, inclusive imóveis. Sua utilização é obrigatória para pessoas físicas que realizem operações de venda, permuta, doação ou qualquer forma de transferência de propriedade de bens que possam gerar ganho de capital. Após o cálculo no GCAP, o resultado deve ser importado para a Declaração de Ajuste Anual (DIRPF).

### PASSO A PASSO DO PREENCHIMENTO

1. **\*\*Acesso ao programa:\*\*** Faça o download da versão correspondente ao ano do fato gerador no site da Receita Federal.
2. **\*\*Identificação do contribuinte:\*\*** Informe nome, CPF e demais dados pessoais.
3. **\*\*Cadastro do bem:\*\*** No menu 'Bens', selecione o tipo de bem (imóvel, veículo, etc.) e descreva as características do imóvel (endereço, matrícula, tipo de aquisição, data e valor de compra).
4. **\*\*Informação da venda:\*\*** Informe a data da alienação, o valor da operação, forma de pagamento e o nome do comprador.
5. **\*\*Despesas e benfeitorias:\*\*** Registre todos os valores que compõem o custo de aquisição, como escritura, ITBI e reformas, desde que devidamente comprovadas.
6. **\*\*Cálculo automático:\*\*** O GCAP realiza o cálculo do ganho de capital e aplica automaticamente a tabela progressiva de alíquotas.
7. **\*\*Geração do DARF:\*\*** O programa gera o valor do imposto devido e o código 4600 para pagamento até o último dia útil do mês subsequente à operação.
8. **\*\*Exportação para IRPF:\*\*** Após finalizado, o arquivo deve ser importado no programa da DIRPF do mesmo exercício.

### EXEMPLO PRÁTICO – VENDA DE IMÓVEL COM REINVESTIMENTO PARCIAL

Exemplo: O contribuinte vendeu seu imóvel residencial por R\$ 600.000,00 em março de 2025. O custo de aquisição, incluindo escritura e benfeitorias, foi de R\$ 350.000,00. Em junho de 2025, ele adquiriu outro imóvel residencial no valor de R\$ 400.000,00, dentro do prazo legal de 180 dias.

No GCAP, a operação é registrada como venda de imóvel residencial com reinvestimento parcial. O programa calculará o ganho de capital proporcional à parcela não reinvestida. No caso, R\$ 200.000,00 (valor não reinvestido) corresponde a 1/3 do valor total da venda, logo, apenas 1/3 do ganho de capital será tributado.

Ganho de capital total: R\$ 250.000,00

Parte isenta (reinvestimento):  $2/3 \rightarrow$  R\$ 166.667,00

Parte tributável:  $1/3 \rightarrow$  R\$ 83.333,00

Imposto devido (15%): R\$ 12.500,00

## **ERROS MAIS COMUNS E COMO EVITÁ-LOS**

- Não informar corretamente o custo de aquisição, deixando de incluir despesas e benfeitorias;
- Omitir a data de aquisição, impedindo a aplicação de reduções legais;
- Não identificar corretamente o tipo de operação (permuta, doação, reinvestimento);
- Esquecer de gerar ou pagar o DARF no mês subsequente à operação;
- e • Não importar o arquivo do GCAP para o IRPF, ocasionando divergência de dados e malha fina.

## **ORIENTAÇÕES FINAIS**

O correto preenchimento do GCAP é essencial para garantir a conformidade fiscal e evitar autuações. O contribuinte deve sempre guardar os documentos que comprovem o custo de aquisição, as benfeitorias e o pagamento do imposto. O contador desempenha papel estratégico nesse processo, assegurando que todas as informações estejam consistentes e completas antes da importação para a Declaração de Imposto de Renda.

## **CAPÍTULO 7 – VENDA DE IMÓVEL POR PESSOA JURÍDICA**

### **DIFERENÇAS ENTRE PESSOA FÍSICA E JURÍDICA**

Enquanto a pessoa física apura o ganho de capital por meio do GCAP, a pessoa jurídica segue as regras do regime de tributação adotado – Lucro Real, Presumido ou Simples Nacional. A principal diferença é que, para a PJ, o resultado da venda do imóvel é tratado como receita ou ganho operacional, sujeito à apuração de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS, de acordo com a natureza da operação e o enquadramento fiscal da empresa.

### **TRIBUTAÇÃO NO LUCRO PRESUMIDO**

No Lucro Presumido, a receita obtida com a venda de imóveis é tributada conforme o percentual de presunção aplicável à atividade da empresa. Para empresas de compra e venda de imóveis próprios, o percentual de presunção para IRPJ é de 8% e para CSLL, 12%, aplicados sobre a receita bruta da operação. O PIS e a COFINS são devidos à alíquota cumulativa de 0,65% e 3%, respectivamente. A carga tributária efetiva varia entre 6,73% e 11,33%, dependendo da margem real de lucro.

### **TRIBUTAÇÃO NO LUCRO REAL**

No Lucro Real, o resultado é apurado com base na diferença entre a receita da venda e o custo contábil do imóvel. Esse regime é mais indicado quando a margem de lucro é reduzida, pois permite deduzir custos, despesas operacionais, depreciação e encargos financeiros. As alíquotas são de 15% de IRPJ (mais adicional de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 20.000,00 por mês) e 9% de CSLL, além de PIS (1,65%) e COFINS (7,6%) no regime não cumulativo.

### **TRIBUTAÇÃO NO SIMPLES NACIONAL**

As empresas optantes pelo Simples Nacional devem observar o Anexo III ou IV, conforme a natureza da atividade. Em regra, as receitas de venda de imóveis próprios são tributadas no Anexo III, com alíquotas progressivas entre 6% e 33%, conforme a faixa de faturamento anual. No entanto, caso a empresa atue na construção e venda de imóveis, poderá haver enquadramento distinto, exigindo análise individualizada. O lucro não é apurado de forma separada como ganho de capital, mas integrado ao faturamento mensal.

### **ASPECTOS CONTÁBEIS E FISCAIS**

O tratamento contábil da venda de imóveis deve refletir a natureza do bem: se for destinado à revenda, é considerado estoque; se for utilizado como investimento ou ativo imobilizado, deve ser classificado como ativo permanente. Essa distinção impacta diretamente o reconhecimento do resultado e a base de cálculo tributária. A contabilização deve observar as normas do CPC 27 (Ativo Imobilizado) e CPC 16 (Estoques).

## **HOLDING PATRIMONIAL E EFEITOS TRIBUTÁRIOS**

A constituição de uma holding patrimonial ou imobiliária é uma estratégia comum para centralizar a propriedade e gestão de imóveis familiares ou empresariais. Nessa estrutura, os bens são transferidos para uma pessoa jurídica, que passa a administrá-los e eventualmente locá-los ou vendê-los. Entre as vantagens estão a proteção patrimonial, a sucessão planejada e a possibilidade de economia tributária, especialmente quando comparado à tributação de pessoa física. Contudo, é essencial o correto planejamento jurídico e contábil, pois a venda de imóveis pela holding é tributada como receita da pessoa jurídica e pode gerar impactos significativos se mal estruturada.

## **EXEMPLO COMPARATIVO – PESSOA FÍSICA X PESSOA JURÍDICA**

Exemplo: venda de imóvel por R\$ 1.000.000,00 adquirido por R\$ 600.000,00.

- **\*\*Pessoa Física (GCAP):\*\*** ganho de R\$ 400.000,00 → IR de 15% = R\$ 60.000,00.
- **\*\*Pessoa Jurídica (Lucro Presumido):\*\*** receita de R\$ 1.000.000,00 → presunção de 8% = R\$ 80.000,00 (lucro presumido).

IRPJ 15% + CSLL 9% = R\$ 19.200,00 + PIS/COFINS 3,65% = R\$ 36.500,00.

→ **\*\*Resultado:\*\*** a PJ pagaria cerca de R\$ 55.700,00, levemente inferior à PF, com possibilidade de aproveitamento de despesas e encargos, além de benefícios sucessórios e de gestão.

## **BASE LEGAL**

- Lei nº 9.249/1995 – Regras gerais de apuração do Lucro Real e Presumido;
- Lei Complementar nº 123/2006 – Regime do Simples Nacional;
- Decreto nº 9.580/2018 – Regulamento do Imposto de Renda (RIR/2018);
- Instrução Normativa RFB nº 1.700/2017 – Consolida normas sobre IRPJ, CSLL, PIS e COFINS.

# **CAPÍTULO 8 – PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO IMOBILIÁRIO**

## **CONCEITO E OBJETIVOS**

O planejamento tributário imobiliário consiste na adoção de estratégias legais que visam reduzir ou diferir a carga tributária incidente sobre operações com imóveis, sem violar as normas fiscais. Seu objetivo é estruturar as transações de forma eficiente, garantindo segurança jurídica e otimização financeira, tanto para pessoas físicas quanto jurídicas. Trata-se de um instrumento essencial para investidores, construtoras, incorporadoras e holdings patrimoniais.

## **PRINCIPAIS ESTRATÉGIAS DE PLANEJAMENTO**

As principais estratégias de planejamento tributário no setor imobiliário incluem:

- Constituição de holding patrimonial ou familiar para centralização dos bens e otimização da sucessão;
- Avaliação do regime tributário mais adequado (Simples Nacional, Lucro Presumido ou Lucro Real);
- Utilização de sociedades de propósito específico (SPE) para projetos imobiliários;
- Doações em vida de quotas de participação societária, evitando ITCMD em duplicidade;
- Reinvestimento de valores em novos imóveis residenciais (isenção prevista no art. 39 da Lei nº 11.196/2005);
- Planejamento sucessório e partilha antecipada, evitando inventário judicial e tributação desnecessária.

## **HOLDING PATRIMONIAL E SUCESSÃO PLANEJADA**

A constituição de uma holding patrimonial permite reunir e administrar o patrimônio imobiliário familiar sob uma pessoa jurídica. Essa estrutura proporciona maior controle sobre os bens, facilidade na sucessão e, em muitos casos, redução na carga tributária. Na sucessão planejada, as quotas da empresa são distribuídas entre herdeiros, preservando o patrimônio e evitando a onerosidade do inventário. Além dos benefícios fiscais, há vantagens em governança e gestão centralizada.

## **COMPARATIVO ENTRE PESSOA FÍSICA E PESSOA JURÍDICA**



O enquadramento tributário deve considerar o perfil do investidor, a frequência das operações e o objetivo do investimento. A tabela a seguir demonstra um comparativo simplificado entre as formas de tributação:

ASPECTO	PESSOA FÍSICA	PESSOA JURÍDICA (HOLDING/IMOBILIÁRIA)
Tributação sobre ganho de capital	15% a 22,5% (progressiva)	Lucro Presumido: ~11%   Lucro Real: variável
Manutenção e gestão	Mais simples, controle direto	Maior formalidade contábil e fiscal
Sucessão	Inventário judicial e ITCMD	Transferência de quotas societárias, sem inventário
Reinvestimento	Isenção parcial (art. 39, Lei 11.196/2005)	Tributado como receita operacional
Risco fiscal	Baixo, se declarado corretamente	Moderado, se estrutura for mal planejada

## QUADRO DE ESTRATÉGIAS RECOMENDADAS X RISCOS FISCAIS

O quadro a seguir apresenta uma visão prática das estratégias mais utilizadas e os riscos associados a cada uma:

Estratégia	Benefício	Risco Fiscal
Criação de holding patrimonial	Proteção e sucessão planejada	Autuação se houver desvio de finalidade
Doação de quotas societárias	Evita ITCMD futuro e inventário	Necessidade de avaliação correta de bens
Venda via PJ (Lucro Presumido)	Possível economia tributária	Requalificação se PF atuar como PJ indevida
Reinvestimento residencial	Isenção parcial do ganho de capital	Perda do benefício se fora do prazo legal
SPE para empreendimentos	Segregação de riscos e controle fiscal	Complexidade contábil e obrigações acessórias

## IMPORTÂNCIA DO CONTADOR E DO PLANEJAMENTO PRÉVIO

O planejamento tributário imobiliário deve ser conduzido com o apoio de profissionais contábeis e jurídicos especializados, capazes de analisar cada operação de forma preventiva. O contador desempenha papel central na estruturação fiscal, garantindo que a economia obtida esteja amparada em base legal e evitando contingências futuras. O planejamento prévio é sempre mais eficaz do que a correção posterior.

## BASE LEGAL

- Lei nº 7.713/1988 – Regras sobre ganho de capital e isenções;
- Lei nº 9.249/1995 – Regimes de tributação do Lucro Real e Presumido;
- Lei nº 11.196/2005 (art. 39) – Isenção por reinvestimento em imóvel residencial;
- Decreto nº 9.580/2018 – Regulamento do Imposto de Renda (RIR/2018);
- Instrução Normativa RFB nº 1.700/2017 – Normas gerais de IRPJ e IRPF.