

# Checklist DIRPF 2026

Ano-base 2025 | Entrega: 23/03 a 29/05/2026

IN RFB 2.312/2026 | Help Neto Contabilidade | CRC-RJ 126897/O

---

## Como usar este checklist

Este material reúne os documentos obrigatórios, os códigos corretos por tipo de bem ou rendimento e as pegadinhas clássicas que levam para malha fina. Use como roteiro de coleta antes de abrir o programa da Receita. Em caso de dúvida em qualquer item, a HN oferece consulta pontual ou revisão integral da DIRPF antes do envio.

## 1. Documentos obrigatórios

### 1.1 Dados pessoais

- CPF do titular, cônjuge e todos os dependentes
- Título de eleitor do titular
- Endereço residencial atualizado (comprovante se mudou em 2025)
- Dados bancários para restituição (conta corrente ou poupança em nome do titular)
- Cópia da última DIRPF entregue (controle de saldo em bens e dívidas)

### 1.2 Rendimentos

- Informe de rendimentos de cada fonte pagadora PJ (empregador, aposentadoria INSS, previdência privada)
- Informe de rendimentos de aluguel (imobiliária ou inquilino PF)
- Informe de rendimentos de aplicações financeiras (banco, corretora, fundos)
- Informe de dividendos e JCP (se acionista ou sócio de SA/LTDA)
- Carnê-Leão pago durante 2025 (quando aplicável)
- Pró-labore e distribuição de lucros (sócios de empresa do Lucro Real/Presumido/Simples)

### 1.3 Bens e direitos (saldo em 31/12/2025)

- Extratos bancários de 31/12/2025 de todas as contas (corrente, poupança, investimento)

# HELP NETO CONTABILIDADE

CRC PJ RJ-010075/O-4 | CNPJ 45.853.794/0001-74  
hncontabilidade.com | helpneto@hncontabilidade.com  
Estr. da Cruz, 6 — São Pedro da Aldeia/RJ — CEP 28940-000

- Posição de carteira em corretoras (B3, renda fixa, fundos) em 31/12/2025
- Escrituras e contratos de compra de imóveis adquiridos em 2025
- CRLV de veículos (auto, moto, embarcação, aeronave)
- Contratos de mútuo (empréstimo) entre pessoas físicas — saldo devedor em 31/12/2025
- Participação societária — capital social integralizado em empresa própria

## 1.4 Dívidas e ônus reais

- Saldo devedor de financiamento imobiliário em 31/12/2025 (informe da instituição)
- Saldo devedor de financiamento de veículo em 31/12/2025
- Contrato de mútuo PF — se você é o tomador

## 1.5 Deduções

- Recibos e notas fiscais de saúde do titular e dependentes (médico, dentista, hospital, laboratório, plano de saúde) — valor integralmente dedutível
- Comprovantes de pagamento de pensão alimentícia por decisão judicial
- Recibos de previdência privada PGBL (até 12% do rendimento tributável)
- Comprovantes de educação (ensino fundamental, médio, superior, pós, profissionalizante) — limite de R\$ 3.561,50 por pessoa
- Carnê INSS do titular (contribuição individual ou facultativa)

## 2. Códigos por tipo de bem, direito e dívida

A tabela abaixo resume os códigos mais usados na DIRPF 2026 (Anexo III da IN RFB 2.312/2026). Em caso de código específico não listado, o programa tem busca por palavra-chave.

Código	Descrição	Ficha
01	Prédio residencial	Bens e Direitos
03	Terreno	Bens e Direitos
11	Apartamento	Bens e Direitos
15	Veículo automotor terrestre	Bens e Direitos
31	Ações (inclusive de SA fechada)	Bens e Direitos

# HELP NETO CONTABILIDADE

CRC PJ RJ-010075/O-4 | CNPJ 45.853.794/0001-74  
hncontabilidade.com | helpneto@hncontabilidade.com  
Estr. da Cruz, 6 — São Pedro da Aldeia/RJ — CEP 28940-000

Código	Descrição	Ficha
32	Quotas ou quinhões de capital	Bens e Direitos
41	Caderneta de poupança	Bens e Direitos
45	Aplicação de renda fixa (CDB, RDB e outros)	Bens e Direitos
<b>51</b>	<b>Crédito decorrente de empréstimo (mútuo PF — prestador)</b>	<b>Bens e Direitos</b>
61	Depósito bancário em conta corrente no Brasil	Bens e Direitos
81	Fundos de investimento sujeitos a tributação periódica (come-cotas)	Bens e Direitos
11	Financiamento de imóvel	Dívidas e Ônus
13	Financiamento de veículo	Dívidas e Ônus
<b>14</b>	<b>Outras dívidas e ônus (mútuo PF — tomador)</b>	<b>Dívidas e Ônus</b>

## 3. Ganho de capital (venda de imóvel, veículo, ações)

O ganho de capital é tributado na data da venda e recolhido no DARF código 4600 até o último dia útil do mês seguinte. Alíquotas: 15% até R\$ 5 milhões, 17,5% / 20% / 22,5% conforme Lei 13.259/2016.

### 3.1 Reduções legais (esqueceu? pagou a mais)

- FR1 — imóveis adquiridos até 31/12/1988: redução que pode chegar a 100% (imóvel de antes de 1969)
- FR2 — imóveis adquiridos entre 1996 e 2020: redução mensal de 0,35% a 0,6%
- Benfeitorias comprovadas por nota fiscal somam no custo de aquisição

### 3.2 Isenções disponíveis

- Único imóvel até R\$ 440.000 (Lei 9.250/1995 art. 23) — requisito: ser único, não tem 5 anos
- Reinvestimento em imóvel residencial em até 180 dias (Lei 11.196/2005 art. 39) — usável a cada 5 anos

# HELP NETO CONTABILIDADE

CRC PJ RJ-010075/O-4 | CNPJ 45.853.794/0001-74  
hncontabilidade.com | helpneto@hncontabilidade.com  
Estr. da Cruz, 6 — São Pedro da Aldeia/RJ — CEP 28940-000

- Alienação de ações em bolsa até R\$ 20.000 por mês (Lei 11.033/2004)

## 3.3 Programa GCap

Obrigatório para qualquer venda com ganho (imóvel, veículo, ações fora do limite, criptoativos). Gera o DARF e exporta os dados para a DIRPF.

## 4. Sete pegadinhas que caem em malha

Pegadinha	Detalhe
<b>Divergência entre titular e pagador</b>	Informe do empregador em um valor e DIRPF em outro. Malha em semanas.
<b>Mútuo PF declarado só por uma das partes</b>	Emprestador declara em Bens cód. 51 e tomador não declara em Dívidas cód. 14. Cruzamento pega.
<b>Ganho de capital sem GCap</b>	Vendeu imóvel e declarou só o saldo de bens. GCap é obrigatório e o DARF venceu.
<b>Despesas médicas sem comprovante</b>	Receita exige nota/recibo com CPF do prestador e valor. Sem isso, glosa 100%.
<b>Pensão alimentícia sem decisão judicial</b>	Só é dedutível com sentença, acordo homologado ou escritura pública.
<b>Aluguel recebido sem carnê-leão em 2025</b>	Locação de PF para PF obriga carnê-leão mensal. Acumular na DIRPF gera multa.
<b>Patrimônio incompatível com renda</b>	Compra de imóvel ou veículo sem fonte declarada gera notificação por variação patrimonial a descoberto.

## 5. Prazos críticos 2026

Data	Evento
23/03/2026	Abertura do programa DIRPF 2026 (ano-base 2025)
<b>29/05/2026</b>	<b>Prazo final de entrega — após: multa mínima R\$ 165,74 ou 1% ao mês sobre imposto devido (até 20%)</b>
Último dia útil mês seguinte	Vencimento do DARF de ganho de capital (código 4600) — apurado via GCap
Último dia útil do mês	Vencimento do Carnê-Leão (código 0190) sobre

# HELP NETO CONTABILIDADE

CRC PJ RJ-010075/O-4 | CNPJ 45.853.794/0001-74  
hncontabilidade.com | helpneto@hncontabilidade.com  
Estr. da Cruz, 6 — São Pedro da Aldeia/RJ — CEP 28940-000

Data	Evento
	rendimentos de PF

## 5.1 Pagou a mais nos últimos 5 anos? Há restituição

O art. 168, I do CTN garante o direito à restituição administrativa em 5 anos contados do pagamento indevido. Se negada, art. 169 do CTN dá 2 anos para ação judicial. A retificadora da DIRPF segue o mesmo prazo de 5 anos (art. 147 § 1º do CTN).

Situações clássicas de restituição PF:

- Ganho de capital sem FR1/FR2 ou sem a isenção do único imóvel
- Tributação indevida de rendimento isento (doença grave, aposentadoria por invalidez)
- Omissão de dedução de saúde ou previdência PGBL
- Autuação em malha fina com lançamento equivocado (impugnável em 30 dias — Decreto 70.235/1972 art. 15)

## 6. Serviços HN em DIRPF

Necessidade	Serviço HN
DIRPF comum sem complicação	Entrega completa com revisão de códigos e deduções
Vendeu imóvel em 2025	Apuração de ganho de capital com FR1/FR2/isenções + DARF 4600
Mútuo entre PF em aberto	Alinhamento das duas DIRPFs (emprestador e tomador) + contrato
<b>Pagou IR a maior nos últimos 5 anos</b>	<b>Diagnose de restituição administrativa + PER/DCOMP</b>
Caiu em malha fina	Impugnação em 30 dias + defesa administrativa até CARF
Patrimônio acima de R\$ 1M	Planejamento sucessório (holding familiar x doação x venda)

# HELP NETO CONTABILIDADE

CRC PJ RJ-010075/O-4 | CNPJ 45.853.794/0001-74  
hncontabilidade.com | helpneto@hncontabilidade.com  
Estr. da Cruz, 6 — São Pedro da Aldeia/RJ — CEP 28940-000

---

## Contato

**Alcino Neto** | Contador — CRC-RJ 126897/O

WhatsApp: **(22) 99101-0658**

E-mail: **helpneto@hncontabilidade.com**

Site: **hncontabilidade.com**

Endereço: Estr. da Cruz, 6 — São Pedro da Aldeia/RJ — CEP 28940-000

***Aviso:** Material informativo com base em IN RFB 2.312/2026, CTN, Lei 9.250/1995, Lei 11.196/2005, Lei 13.259/2016 e jurisprudência STF/STJ atualizada até 17/04/2026. Não substitui análise individual. Recomenda-se consulta profissional para casos específicos.*