

FORMAÇÃO

TRADER

ALTA RENDA 2.0

Tributação no Mercado Financeiro

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0

OBRIGAÇÕES DO TRADER / INVESTIDOR



Fato Gerador: Operar



Declarar



Anual
(Declaração Anual de IR)

Fato Gerador: Lucrar



Pagar



Mensal
(Darf)



PAGAMENTO MENSAL



1. **Apuração mensal:**

1. **Lucro = Ganhos – Prejuízos – Despesas operacionais (Taxas e emolumentos)**
2. **Podem ser abatidos prejuízos dentro do mês e dos meses ANTERIORES caso DECLARADOS;**
3. **É necessário separar a MODALIDADE: Se é Daytrade ou se é SwingTrade;**
 1. **O Mercado não interfere: Pode ser considerado lucros ou prejuízos independente do mercado (Futuros, à vista, opções, a termo).**

2. **IMPOSTOS: DAYTRADE: 20% ; SWINGTRADE: 15%**

1. **A receita já retém na fonte 1% do lucro obtido no DAYTRADE;**
2. **A receita já retém na fonte 0,005% da VENDA no SWINGTRADE;**

PAGAMENTO MENSAL

Exemplo de valores na nota de corretagem:

Venda disponível	Compra disponível	Venda opções	Compra opções	Valor dos negócios A
IRRF	IRRF Day Trade(Projeção)	Taxa operacional B	Taxa registro BMF C	Taxa BMF (emol+f.gar) C
	+Outros Custos	ISS	Ajuste de posição	Ajuste Day Trade
				Total das despesas D
Outros	IRRF Corretagem	Total Conta Investimento	Total Conta Normal	Total líquido (#) E
				Total líquido da nota F

A = Valor de Negócios: Lucro ou prejuízo antes de descontar o IR

B = Taxa operacional: custos de corretagem

C = Taxas registro e Taxa BMF: custos referentes à Bolsa de Valores

D = Total das Despesas: todos os custos acima

E = IRRF Day Trade: Imposto de renda retido na fonte, representa 1% do total após tirar os custos.

F = Total Líquido da Nota: Valor líquido após tirar os custos e o 1% de IR

OBS: Se quiser saber o custo individual de corretagem por mini contrato divida B pela quantidade de contratos utilizados na opção. Faça o mesmo para o item C

C/V	Mercadoria	Vencimento	Quantidade
C	WIN M19	12/06/2019	3,00
V	WIN M19	12/06/2019	3,00

= 6

PAGAMENTO MENSAL



ISENÇÃO:

SWINGTRADE: se **VENDER** até R\$20.000,00 em **AÇÕES** dentro do mês, não haverá incidência de imposto sobre o lucro obtido com essas operações (Pessoa jurídica não tem essa isenção).

Lá vem as perguntas:

1. Se eu tiver R\$20.000 de lucro então não preciso pagar?
2. Tem isenção no DAYTRADE em índice ou dólar?
3. Daytrade em ações tem isenção?

Bônus:

1. Operações no exterior tem isenção em até 35.000,00 negociados;
2. Imposto sobre operações financeiras internacionais: 15%

PAGAMENTO MENSAL



1. EXEMPLO SWINGTRADE:

1. O investidor Liquidou 100.000 em ações no mês e obteve um lucro de 10.000,00;
2. Suas despesas operacionais foram (Corretagem, emolumentos, ISS): 50,00
3. I.R.R.F: 5,00
4. Logo,

$$\text{Imposto devido} = ((10.000,00 - 50,00) \times 15\%) - 5,00 = \mathbf{1487,50}$$

2. EXEMPLO DAYTRADE:

1. $\text{Imposto devido} = (\text{soma de todas as notas de corretagens do mês} + \text{I.R.R.F.}) \times 20\% - \text{I.R.R.F.}$

PAGAMENTO MENSAL



1. Regras:
 1. Pagar até o último dia útil do mês subsequente;
 2. Multa de 0,33% ao dia com limite de 20%;

2. PLATAFORMAS PARA EMISSÃO:
 1. Sencon
 2. MyProfit
 3. Nelógica
 4. Sicalcweb;

SICALCWEB - <https://sicalc.receita.economia.gov.br/sicalc/principal>



Ir para o conteúdo 1 Ir para o menu 2 Ir para a busca 3 Ir para o rodapé 4

ACESSIBILIDADE ALTO CONTRASTE MAPA DO SITE

Receita Federal

MINISTÉRIO DA ECONOMIA

Perguntas Frequentes | Contato | Serviços | Dados Abertos

VOCÊ ESTÁ AQUI: PRINCIPAL

Sicalc - Sistema de Cálculo de Acréscimos Legais

Clique em um dos links abaixo para acessar as funcionalidades do sistema

- Geração e Impressão do Darf
 - Preenchimento Rápido
 - Preenchimento de IRPF Quotas
 - Preenchimento com o armazenamento das informações em um arquivo de trabalho
- Consultas
 - Consulta de Taxa Selic
 - Agenda Tributária
 - Consulta de Órgão, Município e UF
 - Consulta de Códigos de Receita
- Ajuda
 - Para obter ajuda clique neste link

VOCÊ ESTÁ AQUI: PRINCIPAL > CONTRIBUINTE > CÁLCULO

AJUDA

Preencha os campos abaixo para realizar o cálculo do Darf. ✱ Campos de preenchimento obrigatório

CPF

Nome

✱ Domicílio atual do contribuinte

Observações (a serem impressas no Darf)

✱ Código ou nome da receita

6015

Sel	Receita	Período de Apuração	Data de Vencimento	Data de Consolidação	Valor Principal	Valor Multa Mora	Valor Juros	Valor Total
-----	---------	---------------------	--------------------	----------------------	-----------------	------------------	-------------	-------------

Calcular

Emitir Darf

Utilizar o e-Arrecada

Excluir

Relatório

Salvar Trabalho

Limpar

Retornar

▲ Voltar para o topo

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0

SICALCWEB



- 6015 - 01 - IRPF - Ganhos Líquidos em Operações em Bolsa - IRPF - GANHOS LIQ OPER BOLSA
- Passível de pagamento exclusivamente por pessoa física
- O período de apuração é mensal (ME) e inicia-se em 01/01/1995
- Informe a data no formato MM/AAAA (mês e ano)
- O valor total não pode ser inferior a R\$10,00.

* Data de Consolidação

29/04/2022

Tipo do Período de
Apuração

ME - a partir de janeiro de 1995

* Período de Apuração

Número de Referência

Principal

* Data de Vencimento

* Valor do Principal

0,00

Sel	Receita	Período de Apuração	Data de Vencimento	Data de Consolidação	Valor Principal	Valor Multa Mora	Valor Juros	Valor Total	
-----	---------	------------------------	-----------------------	-------------------------	--------------------	---------------------	----------------	----------------	--

Calcular

Emitir Darf

Utilizar o e-Arrecada

Excluir

Relatório

Salvar Trabalho

Limpar

Retornar

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0



TEM QUE DECLARAR TUDO!

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0

DECLARAÇÃO ANUAL



DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL

IMPOSTO DE RENDA PESSOA FÍSICA
Ano-Calendário: 2021

GANHOS LIQUIDOS OU PERDAS - Dezembro

Mercado à Vista	Comuns	Day-Trade
Mercado à vista - ações	119.028,65	0,00
Mercado à vista - ouro	0,00	0,00
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa		
Mercado Opções	Comuns	Day-Trade
Mercado opções - ações	0,00	0,00
Mercado opções - ouro	0,00	0,00
Mercado opções - fora de bolsa		
Mercado opções - outros	0,00	0,00
Mercado Futuro	Comuns	Day-Trade
Mercado futuro - dólar dos EUA	0,00	0,00
Mercado futuro - índices	0,00	21.026,03
Mercado futuro - juros	0,00	0,00
Mercado futuro - outros	0,00	0,00
Mercado a Termo	Comuns	Day-Trade
Mercado a termo - ações/ouro	0,00	
Mercado a termo - outros	0,00	
Resultados	Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	119.028,65	21.026,03
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	119.028,65	0,00
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota de imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	15.376,65	4.205,20

INFORME DE RENDIMENTO

Observação: Caso opere por mais de uma corretora, precisa somar os valores de todos os informes gerados pelas suas corretoras. A movimentação que a Receita Federal quer saber é o que você movimentou no seu CPF.

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0

DECLARAÇÃO ANUAL



Consolidação do Mês

Total do imposto devido	19.581,85
IR fonte de Day Trade no mês	257,48
IR fonte de Day Trade no meses anteriores	0,00
IR fonte de Day Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nr 11.033/2004)	84,51
IR fonte (Lei nr 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nr 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	19.239,86

DECLARAÇÃO ANUAL



1. Declarar operações de DayTrade:

Favoritos

Fichas da Declaração

Atividade Rural

Ganhos de Capital

Renda Variável

Operações Comuns / Day-Trade

Operações Fundos Invest. Imob.

Resumo da Declaração

Declaração

MAI
ABR
MAI
JUN
JUL
AGO
SET
OUT
NOV
DEZ

Operações Comuns	Day-Trade
Mercado à Vista	
Mercado à vista - ações	12.000,00
Mercado à vista - ouro	0,00
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa	0,00
Mercado Opções	
Mercado Futuro	
Mercado futuro - dólar dos EUA	0,00
Mercado futuro - índices	0,00
Mercado futuro - juros	0,00
Mercado futuro - outros	0,00

DECLARAÇÃO ANUAL



1. Declarar operações de DayTrade:

JAN
FEV
MAR
ABR
MAI
JUN
JUL
AGO
SET
OUT
NOV
DEZ

Tipo de Mercado/Ativo

⊕ Mercado à Vista

⊕ Mercado Opções

⊕ Mercado Futuro

⊕ Mercado a Termo

⊕ Resultados

	Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	0,00	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	1.000,00	100,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	0,00	0,00
Prejuízo a compensar	1.000,00	100,00

DECLARAÇÃO ANUAL



1. Declarar operações de DayTrade:

Consolidação do Mês	
Total do imposto devido	1.595,00
IR fonte de Day-Trade no mês	85,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	60,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	1.450,00
Imposto pago	1.450,00

DECLARAÇÃO ANUAL

1. Declarar as ações em carteira no dia 31 de dezembro:


1. O primeiro passo para você declarar as ações no Imposto de Renda é procurar a ficha “Bens e Direitos”. Ao encontrar essa seção você deve clicar em “Novo” para que você consiga acrescentar informações novas.
2. Marque o grupo: para essa declaração, clique no Grupo 03 - Participações societárias.
3. Selecione o código: nesta etapa, marque o Código 01 - Ações (inclusive as listadas em Bolsa).
4. Informe o CNPJ: digite o número do CNPJ da empresa que consta no informe de rendimentos.
5. Discrimine a ação: no preenchimento da discriminação, descreva a sua posição com a quantidade, código de negociação, custo médio de aquisição e outros detalhes. Por exemplo:
 1. 100 ações da ON da Vale – Código de negociação na B3: VALE3 – custodiadas da corretora (nome e CNPJ da corretora) a um custo médio de (R\$ XX,XX).
 2. Declare a situação: insira a "Situação em 31/12/20XX" (ano retrasado) e "Situação em 31/12/20XX" (ano passado), conforme consta no informe de rendimentos.



DECLARAÇÃO ANUAL

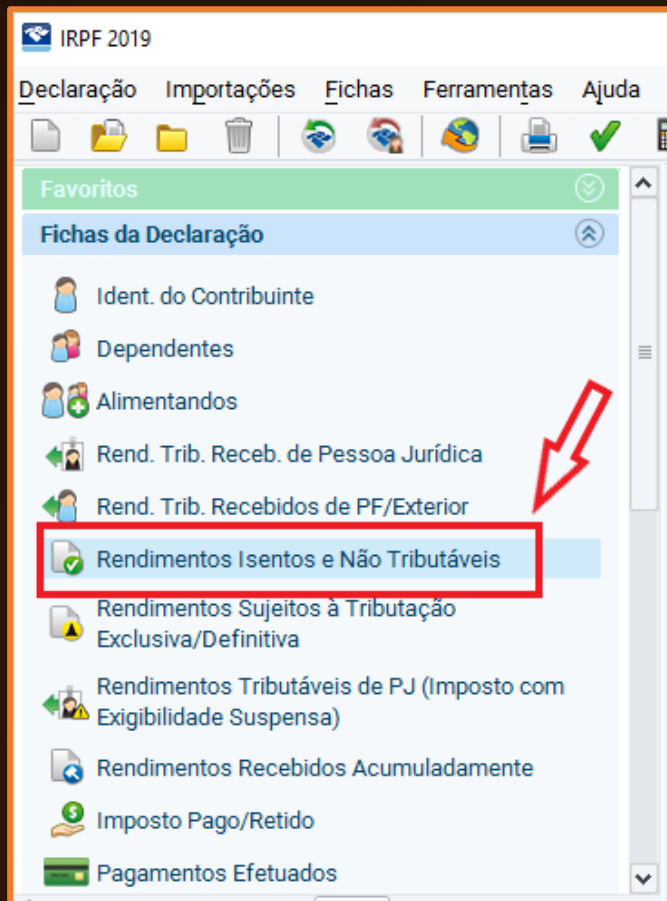
1. Declarar operações não tributáveis

Caso o valor de venda de ações em um mês não supere R\$20.000,00, os lucros recebem a isenção de Imposto de Renda.



Fichas da Declaração

- Ident. do Contribuinte
- Dependentes
- Alimentandos
- Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica
- Rend. Trib. Recebidos de PF/Exterior
- Rendimentos Isentos e Não Tributáveis
- Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva
- Rendimentos Tributáveis de PJ (Imposto com Exigibilidade Suspensa)
- Rendimentos Recebidos Acumuladamente
- Imposto Pago/Retido
- Pagamentos Efetuados
- Doações Efetuadas
- Doações Diretamente na Declaração - ECA
- Bens e Direitos**
- Dívidas e Ônus Reais
- Espólio



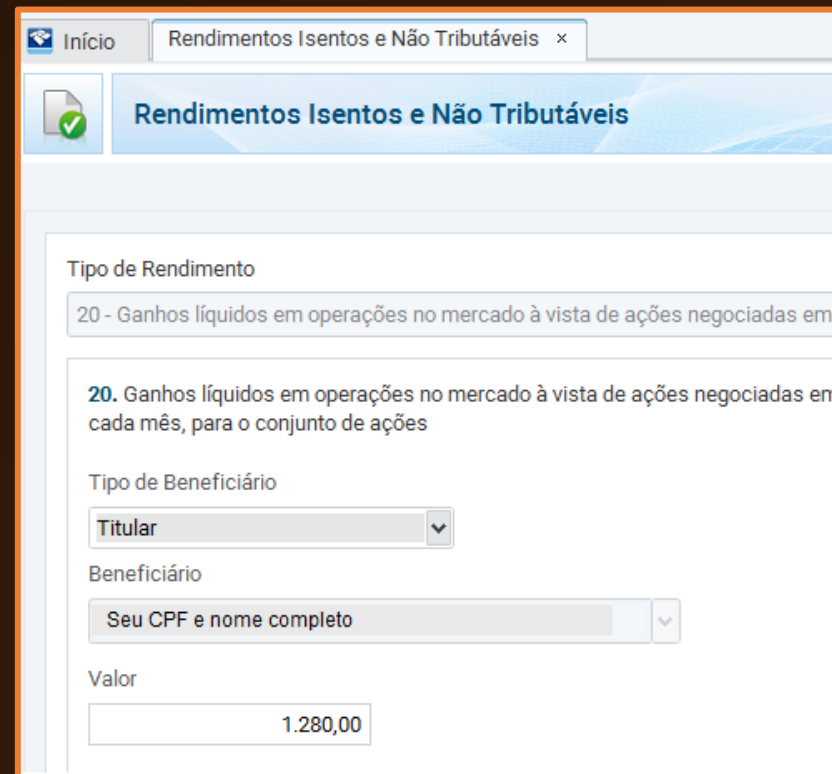
IRPF 2019

Declaração Importações Fichas Ferramentas Ajuda

Favoritos

Fichas da Declaração

- Ident. do Contribuinte
- Dependentes
- Alimentandos
- Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica
- Rend. Trib. Recebidos de PF/Exterior
- Rendimentos Isentos e Não Tributáveis**
- Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva
- Rendimentos Tributáveis de PJ (Imposto com Exigibilidade Suspensa)
- Rendimentos Recebidos Acumuladamente
- Imposto Pago/Retido
- Pagamentos Efetuados



Início Rendimentos Isentos e Não Tributáveis

Rendimentos Isentos e Não Tributáveis

Tipo de Rendimento

20 - Ganhos líquidos em operações no mercado à vista de ações negociadas em

20. Ganhos líquidos em operações no mercado à vista de ações negociadas em cada mês, para o conjunto de ações

Tipo de Beneficiário

Titular

Beneficiário

Seu CPF e nome completo

Valor

1.280,00

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0



Material complementar:

1. <https://ajuda.nelogica.com.br/hc/pt-br/articles/360052124371-Como-calculer-o-IR-dos-lucros-das-suas-opera%C3%A7%C3%B5es-e-pagar-DARFs->
2. <https://www.youtube.com/watch?v=eOKzhffO79I&t=25s>
3. <https://www.youtube.com/watch?v=vu7bUH-OWN4&t=2s>
4. <https://www.sencon.com.br/new/>
5. <https://contadordotrader.com.br/>
6. <https://www.gov.br/pt-br/servicos/emitir-darf-para-pagamento-de-tributos-federais>
7. <https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/centrais-de-conteudo/download/pgd/dirpf>

FORMAÇÃO

TRADER

ALTA RENDA 2.0