

FORMAÇÃO

TRADE

ALTA RENDA 2.0

Tributação no Mercado Financeiro

FORMAÇÃO
TRADEUR
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
Outros	IRRF Corretagem	Total Conta Investimento	Total Conta Normal	Total das despesas D
			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,

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

2. EXEMPLO DAYTRADE:

1. **Imposto devido = (soma de todas as notas de corretagens do mês + I.R.R.F.) x 20% - 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;



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 A

VOCÊ ESTÁ AQUI: PRINCIPAL > CONTRIBUINTE > CÁLCULO

AJUDA

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

■ 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



- 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

Tipo do Período de Apuração

* Período de Apuração

Número de Referência

Principal

* Data de Vencimento

* Valor do Principal

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](#)



TEM QUE DECLARAR TUDO!

FORMAÇÃO
TRADE
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

RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	Comuns	Day-Trade
Resultado negativo até o mês anterior	119.028,65	21.026,03

BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	Comuns	Day-Trade
Prejuízo a compensar	119.028,65	0,00

Alíquota de imposto	Comuns	Day-Trade
15%	0,00	20%

IMPOSTO DEVIDO	Comuns	Day-Trade
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.

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:



	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado à Vista	12.000,00	500,00
Mercado à vista - ações	0,00	0,00
Mercado à vista - ouro	0,00	0,00
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa	0,00	0,00
Mercado Opções		
Mercado Futuro	0,00	350,00
Mercado futuro - dólar dos EUA	0,00	0,00
Mercado futuro - índices	0,00	0,00
Mercado futuro - juros	0,00	0,00
Mercado futuro - outros	0,00	0,00

FORMAÇÃO

TRADE
ALTA RENDA 2.0

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.

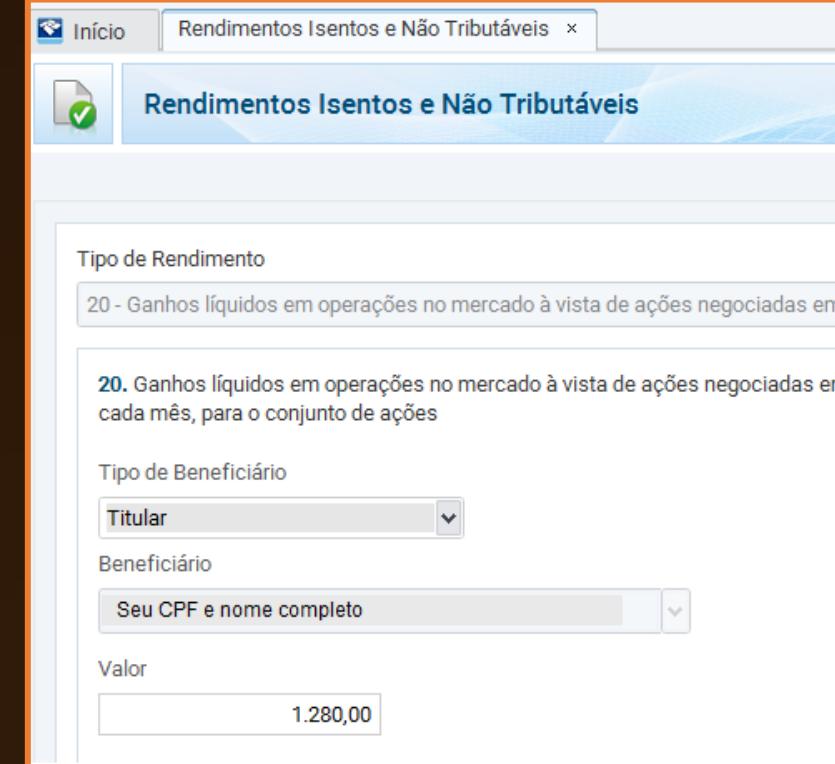
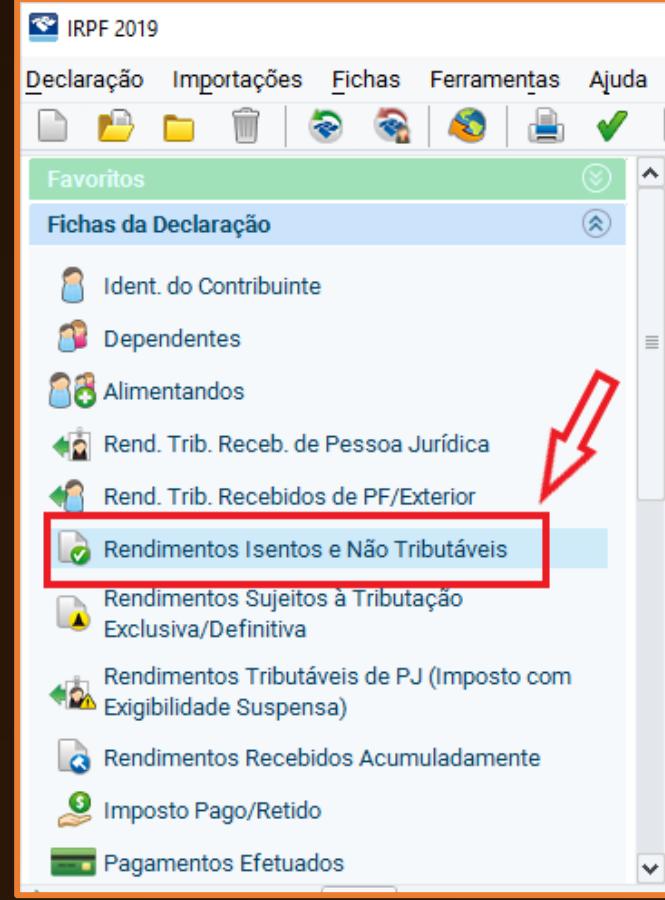


DECLARAÇÃO ANUAL



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.





Material complementar:

1. <https://ajuda.nelogica.com.br/hc/pt-br/articles/360052124371-Como-calcular-o-IR-dos-lucros-das-suas-oper%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

TRADEUR
ALTA RENDA 2.0