

Manual de principais funções Calculadora de I.R.



Versão de 20/Abril/2023

Índice

Guia Rápido

Contratando e Recontratando a Calculadora de IR.....	3
Configurando a Calculadora de IR pela primeira vez.....	4
Home.....	5

Configurações Iniciais

Lançando Saldo Inicial.....	7
Lançando Prejuízo Acumulado.....	8
Lançando IR Acumulado.....	9

DARF

Emitindo DARF.....	10
Informando pagamento de DARF.....	13
Pendências DARF.....	14

Lançamentos

Lançando Direito de Subscrição.....	16
Lançando Exercício de Subscrição.....	17
Lançando IPO/OPA.....	18
Lançando Proventos.....	19
Lançando IRRF.....	20
Lançando/Ajustando Contrato a Termo.....	21
Aderindo a provento não compulsório.....	23
Ajustando posição.....	24
Lançando/excluindo liquidações antecipadas de termo.....	25
Acionando barreira de Opções Flexíveis	26

Relatórios

Demonstrativo de capital.....	27
Extrato Mensal de Resultados.....	28
Extrato Mensal de Resultados (FILs)	29
Extrato Auxiliar para DIRPF.....	30
Demais Relatórios.....	30

Importações.....	31
Pendências.....	32
Divergências.....	35
Notas de Corretagem.....	37
Declaração de IR.....	38

Calculadora de IR

Funcionalidades.....	39
Cancelamento.....	44
Entre em Contato Conosco.....	45

Contratando e Recontratando a Calculadora de IR

O objetivo dessa sessão é esclarecer as dúvidas mais comuns ligadas ao funcionamento da Calculadora de Imposto de Renda (Calculadora de IR).

São pré-requisitos para contratar a Calculadora de IR:

- Cadastro na Santander Corretora;
 - Ter acesso ao Home Broker;
 - Saldo disponível para débito referente a contratação do serviço solicitado na conta corrente informada no cadastro da Santander Corretora.
-
- Ao contratar a Calculadora de IR o cliente Santander passa a ter acesso a uma ferramenta que auxilia o cálculo de imposto de renda devido sobre operações de renda variável em bolsa de valores, em acordo com as regulações brasileiras. A Calculadora de IR não opera de forma automática, é necessário acompanhamento do cliente para inserção e validação de informações recebidas da bolsa de valores, gerar os DARFs, informar valores pagos, relatórios necessários para o pagamento do imposto devido entre outros.

Para contratar ou recontratar a Calculadora de IR, acesse o [Home Broker](#), uma vez dentro do Home Broker, acesse Menu > Calcule seu IR, a tela a seguir será exibida:

Calculadora de IR

Introdução | Planos e períodos | Posição Inicial | Cancelamento | Histórico de pagamentos | Consulta Informações | Revisão

Prezado cliente,

Ao vender ativos de renda variável, pode haver impostos a pagar. É do investidor a obrigação de apurar e recolher os impostos conforme a Lei N 8.981, de 20 de Janeiro de 1995.

Para simplificar este procedimento que muitas vezes pode ser complexo, oferecemos o serviço Calculadora de IR para renda variável. É uma solução que apura resultados e impostos automaticamente de suas operações na Santander Corretora.

Importante!
As apurações de resultados e impostos devem ser feitas por CPF, e não por instituição financeira. Como só conseguimos identificar operações realizadas na Santander Corretora, é altamente recomendável que você não tenha realizado ou venha a realizar operações em outras corretoras durante o período de vigência do serviço. Caso não siga esta recomendação, os valores calculados podem não representa a realidade.

Você já possui algum ativo de renda variável? Sim Não

Continuar

Responda à pergunta “Você já possui algum ativo de renda variável?” e clique em Continuar para configurar sua Calculadora de IR para utilização.

Para entender a diferença entre a contratação mensal e retroativa, veja respectivo tópico [clikando aqui](#).

Configurando sua Calculadora de IR pela primeira vez

É importante que a Calculadora de IR receba informações corretas na sua configuração inicial, caso contrário o seu cálculo de imposto devido pode apresentar divergências em relação ao valor correto e implicar em multas caso o contribuinte seja convidado a prestar esclarecimentos para a Receita Federal do Brasil.

Para funcionamento do serviço da Calculadora de IR, é importante que o cliente faça suas operações de renda variável somente na Santander Corretora, caso contrário o imposto devido mais uma vez pode apresentar divergências em relação ao valor correto e implicar em multas caso o contribuinte seja convidado a prestar esclarecimentos para a Receita Federal do Brasil. De maneira prática, a Calculadora do Santander não identifica ativos custodiados em outras Corretoras.

Caso o cliente tenha utilizado a jornada descrita na pergunta anterior, a Calculadora de IR já estará configurada para uso pela primeira vez. Caso sua Calculadora de IR precise ajustes ou caso não se tenha utilizado esta jornada, siga os passos a seguir.

Configurar corretamente sua Calculadora de IR antes de iniciar seu uso é importante para garantir que o cálculo de imposto devido não apresente divergências em relação ao valor correto. A Calculadora de IR está corretamente configurada para uso quando:

- ✓ O cliente possui suas operações de Renda Variável somente na Santander Corretora: dado que a Calculadora de IR faz seus cálculos somente com as posições existentes na Santander Corretora, caso sejam feitas transferências de ações para a Santander Corretora, elas precisam ser inseridas como posição inicial ou lançamento de custo.
- ✓ O cliente inseriu e/ou validou as posições iniciais da Calculadora de IR, isto é, todas as posições em bolsa de valores que o cliente já possuía na data em que foi contratada a Calculadora de IR devem estar inseridas na Calculadora de IR.
- ✓ O cliente inseriu prejuízos passados a serem compensados com lucros apurados a partir do prazo contratado da Calculadora de IR.

Para conferir as telas das configurações iniciais, [clique aqui](#).

Uma vez configuradas estas informações, aguarde o dia útil seguinte ao da contratação e a Calculadora de IR estará apta para ser utilizada para apuração de imposto de renda devido.

Ao acessar a sua conta, a Calculadora de IR já apresenta uma visão resumida dos seus resultados. Por padrão, essa tela sempre irá mostrar os dados do mês atual mas você pode selecionar outro período.

Março/2023

Últimas importações

Previsão de Imposto

Acompanhe aqui valor parcial do DARF até a data de fechamento

Total a pagar
R\$ 0,00

[Relatório de operações de ações](#) [Relatório de operações de futuros](#)

Até o dia 31/03/2023, o imposto sobre suas operações na bolsa serão lançados neste DARF

Mercado à Vista

Acompanhe aqui o limite de isenção para operações no mercado à vista

R\$20mil
Limite de isenção

- Você já vendeu R\$ 0,00
- Faltam **R\$ 20.000,00**
- Lucro isento R\$ 0,00
- Lucro isento - Seg. Esp. R\$ 0,00

Operações	Resultado parcial	Prejuízo acumulado até fev/2023
Comuns	R\$ 0,00	R\$ 629.879,18
Day Trade	R\$ 0,00	R\$ 13,80
Fundos Imobiliários	R\$ 0,00	R\$ 1.036,57

No card esquerdo superior da tela principal, você pode visualizar o valor de imposto calculado, emitir o DARF, informar o pagamento do imposto e até emitir o relatório **Operações de Ações ou de Futuros** para consultar a memória de cálculo do mês usada para gerar esse imposto.

Imposto

Verifique, emita ou imprima o DARF de janeiro de 2023

Total a pagar
R\$ 10.500,00

Marcar como pago

[Relatório de operações de ações](#) [Relatório de operações de futuros](#)

Mercado à Vista

Acompanhe aqui o limite de isenção para operações no mercado à vista

R\$20mil
Limite de isenção

- Você já vendeu R\$ 80.000,00
- Limite ultrapassado
- Lucro isento R\$ 0,00
- Lucro isento - Seg. Esp. R\$ 0,00

No card direito da tela principal, é possível acompanhar se você já ultrapassou ou não o limite de vendas à vista que dão direito a isenção nesse mercado. Para pessoas físicas, se o total de vendas à vista no mês não ultrapassar esse limite (R\$ 20.000,00), o lucro gerado em operações normais do mercado à vista de ações será isento.

Configurações Iniciais

Nos cards inferiores da tela principal, você pode conferir os cards de resultados para **Operações Comuns**, **Operações Day trade** e **Operações em Fundos Imobiliários**. Conforme imagem abaixo, para cada card você poderá visualizar o resultado no mês, seu prejuízo acumulado até o mês anterior e o imposto daquele mercado, com a respectiva base de cálculo utilizada.

operações Comuns		operações Day Trade		operações Fundos Imobiliários	
Resultado	R\$ 3.484,44	Resultado	R\$ 0,00	Resultado	R\$ 0,00
Prejuízo acumulado até set/2021	R\$ 27,77	Prejuízo acumulado até set/2021	R\$ 13,80	Prejuízo acumulado até set/2021	R\$ 733,00
Base de cálculo do imposto	R\$ 3.456,67	Base de cálculo do imposto	R\$ 0,00	Base de cálculo do imposto	R\$ 0,00
Imposto	R\$ 518,50	Imposto	R\$ 0,00	Imposto	R\$ 0,00

Após a contratação, é necessário realizar as configurações iniciais de sua conta. Durante esse processo, você deve lançar o seu saldo inicial que é composto pelos ativos existentes em carteira no último dia útil do mês anterior à data inicial configurada na Calculadora de I.R, bem como, o prejuízo e o imposto de renda retido na fonte (IRRF) acumulados até a mesma data, caso possua.

Para isso, acesse **Configurações Iniciais** no menu ao lado esquerdo:

The screenshot shows the Santander mobile app interface. On the left, a navigation menu is visible with the following items: Home, Relatórios, Lançamentos, Importações, Pendências, and **Configurações Iniciais** (highlighted with a red box). The main screen displays the following content:

- Imposto**: Valor parcial do DARF até a data de fechamento. Includes a dropdown menu and a link to 'Relatório de operações de futuros'.
- Mercado à Vista**: Acompanhe aqui o limite de isenção para operações no mercado à vista. A circular progress indicator shows 'R\$20mil Limite de isenção'. A legend indicates:
 - Você já vendeu: R\$ 0,00
 - Faltam: R\$ 20.000,00
 - Lucro isento: R\$ 0,00
 - Lucro isento - Seg. Esp.: R\$ 0,00
- Summary Cards** at the bottom:
 - Operações Comuns: Resultado parcial R\$ 0,00
 - Operações Day Trade: Resultado parcial R\$ 0,00
 - Operações Fundos Imobiliários: Resultado parcial R\$ 0,00

Configurações Iniciais

Na próxima tela, você deve selecionar a seção desejada: **Saldo Inicial**, **Prejuízo Acumulado** ou **IR Acumulado**:

Lançando Saldo Inicial

O saldo inicial corresponde a sua posição de ativos existente em custódia antes da data de início da sua Calculadora de I.R.

Para exemplificar: Supondo que você contratou a calculadora para início de apuração em Janeiro/2023, mas já operava anteriormente, nesse caso você terá que informar sua posição na data de 30/12/2022 lançando os ativos que possuía em custódia e seus respectivos custos médios.

A implantação do Saldo inicial é o pontapé inicial para a apuração de resultados e cálculo do IR a pagar e *é imprescindível para que o cálculo do seu imposto fique correto!*

Para incluir os ativos, clique em **Adicionar novo saldo**:

Configurações Iniciais

Após, selecione a mercado **Ação (VIS)**, **Opção**, **Termo**, **Futuro** ou **Aluguel (BTC)**. Preencha os campos solicitados e clique em **Salvar Alterações**.

Ativo	Quantidade	Valor total	Preço médio
PETR4	100	R\$ 10.000.000000	R\$ 100.000000

Restaurar valores

Adicionar novo saldo

Salvar Alterações

Importante: a calculadora solicita o *Valor total* de aquisição do ativo para calcular o preço médio.

Observação: Caso você não possua saldos iniciais, não é necessário preencher.

Lançando Prejuízo Acumulado

O prejuízo apurado em um mês não tem prazo de validade para ser compensado, sendo assim, ele poderá ser usado para abater os ganhos futuros indefinidamente, mesmo se mudar o ano.

Lembrando que, segundo a legislação vigente, não é possível compensar prejuízos em operações normais com ganhos em operações day trade ou em operações de fundo imobiliário e vice e versa. Essas regras são da própria Receita Federal.

A Calculadora de IR já está programada para respeitar todas essas regras definidas pela legislação vigente e você não precisará se preocupar com essas questões enquanto estiver usando o sistema.

Para exemplificar: sua data inicial é **janeiro/2023**. Se você possuir prejuízo acumulado em **meses anteriores a janeiro/2023** que ainda não tenha compensado, deverá lança-los na Calculadora.

Configurações Iniciais

Para lançar seus prejuízos, selecione a seção **Prejuízo Acumulado**. Após será mostrada a tela abaixo, nela preencha o valor total de prejuízo acumulado por segmento. Para finalizar o lançamento, basta clicar em **Salvar Alterações**.

Saldo inicial **Prejuízo Acumulado** IR acumulado

Se você tem prejuízo acumulado até **dezembro de 2014** e informou esse prejuízo a Receita Federal nas suas últimas declarações de IR, é possível utilizá-lo para compensar com ganhos futuros e pagar menos imposto. Para isso, basta informá-los abaixo.

Prejuízo acumulado em operações normais (Swing trade)	R\$ 0,00
Prejuízo acumulado em operações day trade	R\$ 0,00
Prejuízo acumulado em operações com Fundos Imobiliários	R\$ 0,00

Salvar Alterações

Lançando IR Acumulado

Já no caso do IRRF, a compensação *só pode ser feita dentro do mesmo ano*. Se não for possível, o investidor poderá pedir restituição do valor. Logo, se a sua data de implantação for o primeiro mês do ano, não será necessário lançar esse saldo de IRRF na Calculadora de IR.

Caso sua data de implantação seja diferente do primeiro mês do ano e você tenha IRRF acumulado entre o primeiro mês desse ano e o mês anterior a sua data de implantação, você poderá lançá-los para que a calculadora faça o abatimento desse valor de impostos a serem pagos dentro desse mesmo ano.

Para exemplificar: no nosso exemplo, não seria necessário lançar saldo de IRRF pois a data inicial é janeiro/2015. Agora, se a data inicial fosse julho/2015 e tivesse IRRF acumulado entre janeiro/2015 e junho/2015, a retenção deveria ser lançada para compensação de eventuais impostos apurados entre julho/2015 e dezembro/2015.

Saldo inicial Prejuízo Acumulado **IR acumulado**

Se você teve imposto de renda retido na fonte (IRRF) entre **janeiro/2014** até o mês de **dezembro de 2014** e ainda não conseguiu compensá-lo com imposto a pagar, informe o saldo abaixo para compensar com ganhos futuros e pagar menos imposto.

IR retido acumulado em operações normais (Swing trade)	R\$ 0,00
IR retido acumulado em operações day trade	R\$ 0,00
IR retido acumulado em operações com Fundos Imobiliários	R\$ 0,00

Salvar Alterações

Tendo configurado e mantido sua Calculadora de IR corretamente, para exibir os DARFs acesse o menu **DARFs**

The screenshot shows the Santander dashboard with the following elements:

- Navigation:** Home, DARFs (highlighted), Notas de corretagem, Declaração de IR.
- Month Selection:** Março/2023 (dropdown), Últimas importações (dropdown).
- Previsão de Imposto:** Acompanhe aqui valor parcial do DARF até a data de fechamento. Total a pagar: R\$ 0,00. Links for Relatório de operações de ações and Relatório de operações de futuros. Note: Até o dia 31/03/2023, o imposto sobre suas operações na bolsa serão lançados neste DARF.
- Mercado à Vista:** Acompanhe aqui o limite de isenção para operações no mercado à vista. R\$20mil Limite de isenção. Legend: Você já vendeu (R\$ 0,00), Faltam (R\$ 20.000,00), Lucro isento (R\$ 0,00), Lucro isento - Seg. Esp. (R\$ 0,00).
- Operações:** Comuns (R\$ 0,00), Day Trade (R\$ 0,00), Fundos Imobiliários (R\$ 0,00).

Na tela exibida, selecione o ano e a Calculadora de IR exibirá DARFs apenas para os meses em que há imposto a ser pago de acordo com a legislação vigente.

DARFs		2023	Situação
> Março/2023			Sem DARF
> Fevereiro/2023			Sem DARF
> Janeiro/2023	Vencimento 28/02/2023	R\$ 10.500,00	Vencido

Para emitir o DARF, clique sobre o mês e ano do imposto. Assim, será mostrado em tela o botão Emitir DARF:

The close-up shows the following details for the selected month:

- Month/Year:** Janeiro/2023 (dropdown), Vencimento 28/02/2023.
- Amount:** R\$ 10.500,00.
- Status:** Vencido.
- Actions:** Marcar como pago (checkbox), Emitir DARF (button).
- Warning:** Vencido (triangle icon).
- Final Note:** Vencimento em 28/02/2023.

Emitindo DARF

Na próxima tela, informe a data de pagamento, confirme se todas as operações foram inseridas/conferidas e se você concorda com os números apresentados. Finalize clicando em **Imprimir**.

×

Imprimir DARF

Informações adicionais

Data de pagamento 28/03/2023

Eu inseri todas as minhas operações e conferi saldos e movimentos apresentados pela Mycapital.

Concordo com os números apresentados.

É de extrema importância que você verifique se a posição do mycapital bate com a posição de sua corretora.
[Verifique com o demonstrativo de capital.](#)

IMPRIMIR

Se durante a emissão do DARF, aparecer a mensagem **“É de extrema importância que você verifique se a posição do mycapital bate com a posição de sua corretora”**, esse é um aviso de que a sua conta apresenta divergência de custódia e a recomendação é que você verifique essas divergências emitindo os relatórios **Comparação de Custódia** e **Demonstrativo de Capital**. Para emitir os relatórios, [clique aqui](#).

Observação: Para casos em que o valor devido é menor que R\$ 10,00, o DARF não é gerado e seu valor será incluído de forma automática e cumulativa no próximo mês em que o total do imposto devido supere os R\$ 10,00.



Atenção: Para que o DARF seja emitido corretamente é necessário que os seus dados cadastrais estejam atualizados em sistema. Caso contrário, será mostrado o seguinte aviso em tela:



Dados cadastrais incompletos

Preencha seus dados cadastrais para continuar a emissão de DARF

Entendi

Ao clicar em **Entendi**, você será redirecionado para a tela de atualização cadastral onde deverá preencher o campo **CPF/CNPJ** e **Telefone** (opcional). Finalize clicando em **Atualizar**.

The screenshot shows the Santander web interface with the following elements:

- Header: Santander logo, navigation tabs (DARFs, Notas de corretagem, Declaração de IR), and a user profile icon.
- Left sidebar: Home, Dashboard, Documents, Settings, Profile, and Help icons.
- Main content area: A form titled "Atualize suas informações" with the following fields:
 - Número/Qualis emitido:** 100004
 - CPF/CNPJ:** 100004@santander.com.br (with a help icon)
 - Telefone:** Pessoa Física
- Bottom center: A red button labeled "ATUALIZAR".

DARF

Informando pagamento de DARF

Após realizar o pagamento do DARF, para registrar essa informação na calculadora acesse novamente a aba **DARF**, selecione o mês de competência do imposto pago e clique em **Marcar como pago**. Ressaltando que essa marcação é de responsabilidade do próprio cliente.

The screenshot shows a table titled "DARFs" with columns for month/year, amount, and status. The status for January 2023 is "Vencido" (Overdue). Below the table, there are buttons for "Marcar como pago" (Mark as paid) and "Emitir DARF" (Issue DARF).

2023	Situação
> Março/2023	Sem DARF
> Fevereiro/2023	Sem DARF
▼ Janeiro/2023 Vencimento 28/02/2023	R\$ 10.500,00 Vencido

△ Vencido
R\$ 10.500,00
Vencimento em 28/02/2023

✓ Marcar como pago Emitir DARF

Na próxima tela, confirme o valor pago e data do pagamento, por fim, clique em **Confirmar Pagamento**.

The dialog box "Marcar DARF como pago" displays the payment amount as R\$ 11.575,19 and the payment date as 28/03/2023. It also shows the DARF value of R\$ 10.500,00 and the interest/penalty of R\$ 1.075,19. A red button labeled "CONFIRMAR PAGAMENTO" is at the bottom.

Valor pago
R\$ 11.575,19

Data do Pagamento
28/03/2023

Valor DARF pago: R\$ 10.500,00
Juros/Multa: R\$ 1.075,19

CONFIRMAR PAGAMENTO

Pronto, o status do DARF será atualizado para **PAGO** na calculadora.

The screenshot shows the same table as before, but the status for January 2023 is now "Pago" (Paid). The amount remains R\$ 10.500,00. Below the table, there is a button for "Emitir DARF".

2023	Situação
> Março/2023	Sem DARF
> Fevereiro/2023	Sem DARF
▼ Janeiro/2023 Vencimento 28/02/2023	R\$ 10.500,00 Pago

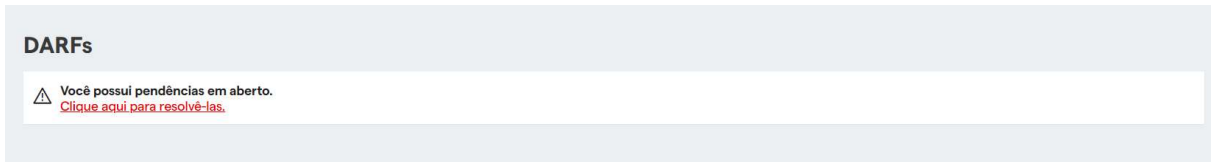
🕒 Pago
R\$ 10.500,00
Multa/juros: R\$ 1.075,19
Vencimento em 28/02/2023

Emitir DARF

Pendências DARFs



Atenção: Caso haja pendências em aberto, ao selecionar o menu **DARFs**, aparecerá a seguinte mensagem: “**Você possui pendências em aberto. Clique aqui para resolvê-las**”



Ao selecionar **Clique aqui para resolvê-las**, você será redirecionado para a tela de pendências em aberto onde deverá selecionar o filtro para o Estado de suas pendências e a respectiva data que deseja visualizar.

Minhas pendências

Relatórios

Estado: Em aberto | Origem: Todas

Resolver pendência selecionada

Data da pendência	Descrição	Tipo	Estado	Código do Ativo	Origem	Data da operação
17/03/2023	Informar saldos inici...	Aviso	Em aberto			
17/03/2023	Informar saldos inici...	Aviso	Em aberto			

Exibindo 1 ao 2 de 2 pendências

Após selecionar a pendência desejada basta clicar em cima da descrição e verificar os detalhes da pendência. Finalize clicando em **Resolver** assim que tiver solucionado a pendência. Verifique as principais pendências: [clique aqui](#).

Minhas pendências

Estado: Em aberto

Resolver pendência selecionada

Pendência

Informar saldos iniciais de BM&F. Caso possua saldo em 30/12/2021

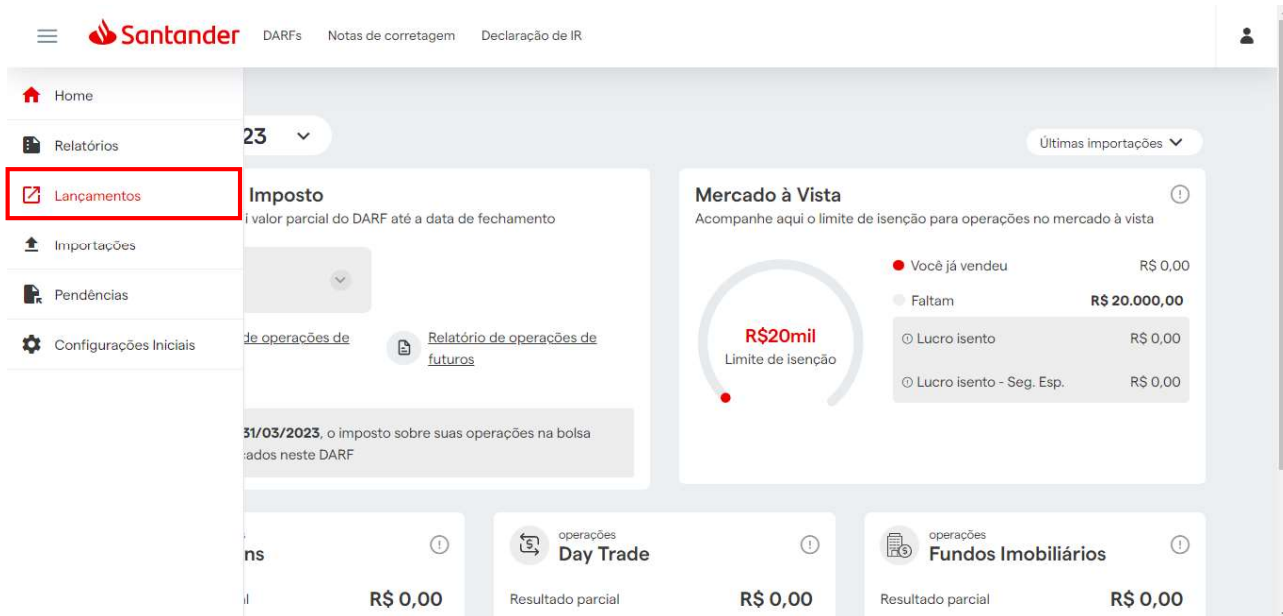
Tipo: Aviso
 Estado: Em aberto
 Origem:
 Data da pendência: 17/03/2023
 Data da operação:

Fechar Resolver

Exibindo 1 ao 2 de 2 pendências

Lançamentos

Caso necessário, existe a possibilidade de registrar manualmente determinados tipo operações na Calculadora de IR. Para acessar essa funcionalidade, basta selecionar a opção **Lançamentos** disponível no menu ao lado esquerdo:



Na próxima tela serão exibidas as opções de lançamentos a seguir:

Direitos e Exercícios de Subscrição: realize o lançamento dos direitos de subscrição que recebeu.

E se você exerceu seu direito de subscrição, realize o lançamento para manter sua posição atualizada. [Cliquei aqui.](#)

IPO/OPA: lance suas participações em Ofertas Públicas Iniciais (IPO) de ações e FIIs e as operações de fechamento de capital (OPA) ocorridas com seus ativos. [Cliquei aqui.](#)

Proventos em dinheiro: Informe seus dividendos, rendimentos e juros s/ capital próprio recebidos. [Cliquei aqui.](#)

Imposto de renda retido na fonte (IRRF): Faça o lançamento de Impostos de Renda retidos na fonte pela sua instituição financeira. [Cliquei aqui.](#)

Contrato a termo: Lance a abertura de contratos a termo ou o ajuste de um contrato a termo. [Cliquei aqui.](#)

Adesão a provento não compulsório: Se você participou voluntariamente de algum provento não compulsório (não obrigatório), informe-os aqui para manter sua posição em dia. [Cliquei aqui.](#)

Ajustar Posição: Caso queira ajustar sua posição, mexer na quantidade ou custo de um ativo, ou até mesmo adicionar uma nova posição, utilize a função "ajustar posição". [Cliquei aqui.](#)

Liquidações antecipadas de termo: Lance e/ou exclua as suas liquidações antecipadas de contratos a termo. [Cliquei aqui.](#)

Acionar de Barreira para Opções Flexíveis: Realize o acionamento manual de barreira para seus contratos de Opções Flexíveis. [Cliquei aqui.](#)

Lançamentos

Lançando Direito de Subscrição

Após acessar **Lançamentos**, selecione **Direito e Exercício de Subscrição**:

Direito e Exercício de Subscrição

Realize o lançamento dos direitos de subscrição que recebeu. Se você exerceu seu direito de subscrição, realize o lançamento para manter sua posição atualizada.



Na próxima tela, clique em **Lançar Direito**:

Direitos e Exercícios de Subscrição

Realize o lançamento dos direitos de subscrição que recebeu. E se você exerceu seu direito de subscrição, realize o lançamento para manter sua posição atualizada.

Ano calendário: Ano ▾

LANÇAR EXERCÍCIO

LANÇAR DIREITO

Data ↑↓	Corretora ↑↓	Ação ↑↓	Quantidade ↑↓	Valor ↑↓	Tipo de lançamento ↑↓
---------	--------------	---------	---------------	----------	-----------------------

Preencha os dados solicitados e finalize clicando em **Salvar**:

Lançar Direito
✕

Data
27/03/2023

Corretora

Ação

Quantidade
0

Preço

Valor

CANCELAR
SALVAR

Data: Data na qual recebeu o direito de subscrição.

Ação: Colocará o código do direito, bastará digitar e apertar tab ou enter.

Para exemplificar: Não é para inserir o código do ativo, mas sim o código do direito recebido. Por exemplo, se você tem ativos de **MXRF11** e recebe o direito deles, o código do direito de subscrição de **MXRF12** (normalmente) é **MXRF12**. Sendo assim, este é o código que você irá colocar (**MXRF12**). Se você não sabe qual o código do ativo, entre em contato com sua corretora ou com seu assessor.

Corretora: Corretora pela qual recebeu o direito.

Quantidade: Quantidade total dos direitos recebidos.

Preço: Deixará zerado.

Valor: Deixará zerado.

Observação: Os campos **Preço** e **Valor** ficam zerados pois, direitos recebidos não tem custos. O custo só será informado caso você faça o exercício da subscrição, pois é quando você paga para recebe-los.

Lançamentos

Lançando Exercício de Subscrição

Ainda na tela **Direito e Exercício de Subscrição**, pesquise o ano desejado, selecione o direito a ser exercido e clique em **Exercer**:

Direitos e Exercícios de Subscrição

Realize o lançamento dos direitos de subscrição que recebeu.
E se você exerceu seu direito de subscrição, realize o lançamento para manter sua posição atualizada.

Ano calendário: 2023

LANÇAR EXERCÍCIO

LANÇAR DIREITO

Data	Corretora	Ação	Quantidade	Valor	Tipo de lançamento
06/03/2023	SANTANDER BRASIL S.A. CORRETORA DE TITULOS E VALS	MFII12	100	R\$ 0,00	MANUAL

Exercícios

Você ainda não possui exercício nesse Direito de Subscrição. Lance os exercícios e selecione esse Direito para vinculá-lo.

Exercer

Na próxima janela, preencha o campo **Preço** que corresponde ao preço de exercício do ativo e clique em **Salvar**:

Exercer direito

Data
06/03/2023

Corretora
SANTANDER BRASIL S.A. CORRETORA DE TITULOS E V

Ação
MFII12

Quantidade
100

Preço
R\$106.000000

Valor
R\$10.600,00

CANCELAR SALVAR

Lançando IPO/OPA

IPO - é uma sigla para Oferta Pública Inicial. Como o próprio nome diz, é quando uma empresa vende ações para o público pela primeira vez. Isso também é conhecido como a abertura de capital. (Entrada de ativos em sua custódia).

OPA - Em outras palavras, é o fechamento de capital. Quando esse processo acontece, o acionista majoritário, que controla a organização deve fazer uma oferta aos outros acionistas e garantir a compra do restante das ações da empresa. (Saída de ativos em sua custódia).

Este tipo de evento não gera nota de corretagem, é realizado direto na sua conta corrente.

Após acessar **Lançamentos**, selecione **IPO/OPA**:

IPO/OPA

Oferta Pública de Ações (IPO): Lance suas participações em Ofertas Públicas Iniciais de ações e FIs. Fechamento de capital (OPA): Lance as operações de fechamento de capital ocorridas com seus ativos.



Na próxima tela, clique em **Lançar novo**:

IPO e OPA - Oferta Pública de Ações & Fechamento de capital

Oferta Pública de Ações (IPO): Lance suas participações em Ofertas Públicas Iniciais de ações e FIs. Fechamento de capital (OPA): Lance as operações de fechamento de capital ocorridas com seus ativos.

Período  EXCLUIR SELECIONADOS LANÇAR NOVO

<input type="checkbox"/>	Data ↑↓	Corretora ↑↓	Ação ↑↓	Tipo ↑↓	Quantidade ↑↓	Valor ↑↓	Lançamento ↑↓
Selecione o período para ver seus IPOs e OPAs							

Lançamento de Capital (IPO)

Fechamento de Capital (OPA)

Data 

Corretora

Ação

Quantidade

Preço

Valor

Lote

CANCELAR SALVAR

Selecione o evento desejado: **Lançamento de Capital (IPO)** ou **Fechamento de Capital (OPA)**

Data: Data do IPO ou da OPA

Corretora: Corretora em que realizou o IPO ou a OPA.

Ação: Código da ação proveniente.

Quantidade: Quantidade adquirida

Preço: Preço Pago por ativo.

Valor: O sistema calculará automaticamente (quantidade x preço).

Lote: Não preencher (o sistema localizando a ação preencherá automaticamente).

Lançamentos

Lançando Proventos

Caso necessário, você também pode informar manualmente seus dividendos, rendimentos e juros s/ capital próprio recebidos.

Lembrando que, **não é necessário lançar nenhum provento que tenha sido recebido pelo Santander**. Nesse caso, esses recebimentos serão integrados automaticamente.

Para isso, após acessar **Lançamentos**, selecione **Proventos em dinheiro**:

Proventos em dinheiro

Informe seus dividendos, rendimentos e juros s/ capital próprio recebidos.



Na próxima tela, clique em **Lançar Novo**:

Proventos em dinheiro

Informe seus dividendos, rendimentos e juros s/ capital próprio recebidos.

Período



EXCLUIR SELECIONADOS

LANÇAR NOVO

<input type="checkbox"/>	Data ↑↓	Descrição ↑↓	Corretora ↑↓	Ação ↑↓	Descrição da Provisão ↑↓	Valor ↑↓	Valor IR Retido ↑↓	Lançamento ↑↓
Selecione o período para ver seus Proventos ativos								

Preencha os dados solicitados e clique em **Salvar**.

Data: Dia em que recebeu o provento

Descrição: Tipo de provento

Corretora: Corretora em que recebeu o provento.

Ação: Código da ação proveniente.

Valor: Valor recebido

Valor IR retido: Valor de I.R retido (caso exista)

×

Data

28/03/2023 📅

Descrição da Provisão

Corretora

Ação

Valor

Valor de IR Retido

CANCELAR

SALVAR

Lançamentos

Lançando IRRF

Caso necessário, você também pode informar manualmente a retenção de imposto de renda (IRRF).

Lembrando que, **não é necessário lançar nenhuma retenção que tenha sido descontada pelo Santander**. Nesse caso, esses descontos serão integrados automaticamente.

Para isso, após acessar **Lançamentos**, selecione **Imposto de renda retido na fonte (IRRF)**:

Imposto de renda retido na fonte (IRRF)

Faça o lançamento de Impostos de Renda retidos na fonte pela sua instituição financeira.



Na próxima tela, clique em **Lançar Novo**:

Imposto de renda retido na fonte (IRRF)

Faça o lançamento de Impostos de Renda retidos na fonte pela sua instituição financeira.

Período



EXCLUIR SELECIONADOS

LANÇAR NOVO

<input type="checkbox"/>	Data ↑↓	Descrição ↑↓	Valor Retido ↑↓	Corretora ↑↓
Selecione o período para ver seus IRRFs				

Preencha os dados solicitados e clique em **Salvar**.

Data: Dia em que IRRF foi descontado

Corretora: Corretora em que o IRRF foi descontado.

Tipo: Selecione o tipo de IRRF dentre as opções IR Retido Normal, IR Retido Daytrade ou IR Retido Normal FII

Valor: Valor do imposto retido

✕

Data

Corretora

Tipo

Valor

CANCELAR
SALVAR

Lançamentos

Lançando/ajustando contrato a Termo

Caso necessário, você também pode lançar ou ajustar manualmente um contrato a termo.

Para isso, após acessar **Lançamentos**, selecione **Contrato a termo**:

Contrato a Termo

Abertura e ajuste de contrato a termo



Na próxima tela, selecione a operação desejada: **Lançar Abertura de Contrato a Termo** ou **Ajustar Contrato a Termo**.

Contrato a termo

Lance a abertura de contratos a termo ou o ajuste de um contrato a termo.

Lançar Abertura de Contrato a Termo



Ajustar Contrato a Termo



Um novo quadro será mostrado em tela de acordo com a operação selecionada, clique em **Novo Contrato** ou **Novo Ajuste**:

Lançar Abertura de Contrato a Termo



Data de Lançamento



Novo Contrato

Corretora ↑↓	Ação ↑↓	Data de Lançamento ↑↓	Data de Abertura ↑↓	Data de vencimento ↑↓	Valor ↑↓	Quantidade ↑↓
--------------	---------	-----------------------	---------------------	-----------------------	----------	---------------

Selecione o período para ver seus Contratos a Termo

Ajustar Contrato a Termo



Data de Lançamento



Novo Ajuste

Ação ↑↓	Data de Abertura ↑↓	Data de Lançamento ↑↓	Data de Vencimento ↑↓	Ajustado ↑↓	Lançamento ↑↓	Valor ↑↓	Quantidade ↑↓
---------	---------------------	-----------------------	-----------------------	-------------	---------------	----------	---------------

Selecione o período para ver seus Contratos a Termo

Lançamentos

Lançando/ajustando contrato a Termo

Para **Abertura de Contrato a Termo**, preencha os dados solicitados e finalize clicando em **Salvar**.

Corretora
▼

Ação
▼

Data de Abertura
📅

28/03/2023

Data de Lançamento
📅

28/03/2023

Data de Vencimento
📅

28/03/2023

Prazo de Vencimento
0

Quantidade
0

Preço

Valor

CANCELAR

SALVAR

Negócio: campo opcional, pode ser mantido o dígito 0

Corretora: Corretora em que o contrato foi operado

Ação: ativo objeto do contrato

Data de Abertura: Dia de abertura do contrato

Data de Lançamento: Dia de lançamento do contrato na calculadora

Data de Vencimento: Dia de vencimento do contrato

Prazo de Vencimento: Quantidade de dias de duração do contrato, exemplo: 30, 90, 120.

Quantidade: Quantidade do ativo negociada no contrato

Preço: Preço do ativo negociado no contrato

Valor: Valor total (Preço x Quantidade)

Para **Ajuste de Contrato a Termo**, informe a dia de abertura do contrato a ser ajustado no campo **Data**:

Contratos a Termo Abertos

Selecione um dos Contratos a Termo que foram abertos e realize os ajustes necessários

Data 📅

Corretora ↑↓	Ação ↑↓	Abertura ↑↓	Vencimento ↑↓	Qty Abertura ↑↓	Qty Atual ↑↓	Preço ↑↓	Valor Contrato ↑↓	Valor Custo ↑↓
Selecione o período para ver seus Contratos a Termo								

VOLTAR

Lançamentos

Aderindo a provento não compulsório

No mercado de renda variável ocorrem determinados eventos que podem alterar a custódia de um determinado ativo, tais como split, inplit, incorporação, bonificação, reorganização societária, redução de capital, dentro outros. Na maioria das vezes, a participação do investidor nesses eventos é obrigatória, ou seja, todos os investidores que possuem o ativo serão afetados pelo evento. Quando o evento é obrigatório, ele é aplicado automaticamente na Calculadora de IR.

Contudo, em certos casos, essa participação do investidor é opcional: você pode escolher se deseja ou não participar. Esses são os eventos não compulsórios (obrigatórios) e quando ocorre um evento assim, é necessário que cada cliente registre na calculadora a participação ou não no evento.

Para isso, na aba **Lançamentos**, selecione a opção **Adesão a provento não compulsório**:

Adesão a provento não compulsório.

Se você participou voluntariamente de algum provento não compulsório (não obrigatório), informe-os aqui para manter sua posição em dia.



Caso você tenha participado de algum provento desse tipo, ele será mostrado na próxima tela. No campo **Adesão** confirme se você aderiu ou não ao evento. Já no campo **Aplicação**, selecione a opção **Automático**. Finalize clicando em **Salvar**.

Adesão a provento não compulsório

Se você participou voluntariamente de algum provento não compulsório (não obrigatório), informe-os aqui para manter sua posição em dia.

Proventos não compulsórios		PESQUISAR	
Data de Exercício	07/06/2021		
Ação	SMLS3	Adesão	Adesão Não aderir
Tipo de provento	Incorporação	Aplicação	Aplicação Automático
Informações	Relação de Troca Opcional - 0,1650 GOLL4 para cada SMLS3. Resgate R\$ 18,51 por cada SMLS3.		
			SALVAR

Lançamentos

Ajustando posição

Caso seja necessário, ajustar a posição ou custo de um ativo, você pode realizar um tipo de lançamento denominado **Ajuste de Posição**.

Um exemplo de situações nas quais você deve realizar esse tipo de lançamento, são as Transferências de ações (STVM) que precisam ser inseridas manualmente pelo cliente na Calculadora de IR para serem consideradas no imposto devido.

Para inserir uma STVM acesse a o menu **Lançamentos > Ajustar Posição**:

Ajustar posição

Caso queira ajustar sua posição, mexer na quantidade ou custo de um ativo, ou até mesmo adicionar uma nova posição, utilize a função "ajustar posição".



Na próxima tela, clique em **Lançar Novo**:

28/03/2023

Preencha os dados solicitados e clique em **Salvar**.

Data: Data desejada para o ajuste ou data da transferência

Tipo de Lançamento: Entrada/Saída (Entrada = Transferiu ações para a Santander Corretora; Saída = Transferiu ações da Santander Corretora)

Descrição: Texto personalizável para controle pessoal deste lançamento

Ação: Código do ativo

Quantidade: quantidade que será alterada, incluída ou retirada da custódia

Valor: é o valor total (preço unitário multiplicado pela quantidade)

CANCELAR

SALVAR

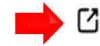
Lançamentos

Lançando/excluindo liquidações antecipadas de termo

Para lançar ou excluir liquidação antecipada de contratos a termo, acesse o menu **Lançamentos** e selecione o quadrado ao lado do ícone Liquidações antecipadas de termo.

Liquidações antecipadas de termo

Lance as liquidações antecipadas de contratos a termo.



Na próxima tela, informe o dia e o ativo objeto do contrato que será liquidado. Assim, o sistema mostrará em tela todos os contratos a termo em aberto nessa data para o ativo informado.

Selecione o contrato desejado e clique em **Excluir Liquidação** ou em **Antecipar**.

Liquidações antecipadas de termo

Lance e/ou exclua as suas liquidações antecipadas de contratos a termo.

Se preferir, [lance](#) ou [exclua](#) suas liquidações antecipadas de contratos a termo na versão clássica.

Corretora ↑↓	Abertura ↑↓	Vencimento ↑↓	Tipo ↑↓	Ação ↑↓	Número de Negócio ↑↓	
SANTANDER BRASIL S.A. CORRETORA DE TITULOS E VALS	09/01/2023	10/03/2023	COMPRADA	PETR4	0	ANTECIPAR

Data ↑↓	Valor de Contrato ↑↓	Valor de Custo ↑↓	Quantidade Liquidação ↑↓	Contrato ↑↓	Tipo Lançamento ↑↓
28/02/2023	R\$ 10.000,00	R\$ 5.000,00	50	0	MANUAL

<< < 1 > >>

Se estiver **antecipando uma liquidação**, uma nova janela será mostrada em tela para que você informe a quantidade liquidada. Feito isso, basta clicar em **Antecipar**.

×

Lançar Antecipação

Quantidade

Antecipar a quantidade total

\$ Valor R\$ 1.000,00

ANTECIPAR

Lançamentos

Acionando barreira de Opções Flexíveis

Podemos realizar o lançamento de Barreira para Opções Flexíveis na aba **Lançamentos**, opção **Acionar Barreira para Opções Flexíveis**:

Acionar Barreira para Opções Flexíveis

Realize o acionamento manual de barreira para seus contratos de opções flexíveis



Filtre a data desejada e selecione o contrato que deseja **Ativar Barreira** ou **Desativar Barreira**:

Acionamento de Barreira para Opções Flexíveis

Realize o acionamento manual de barreira para seus contratos de Opções Flexíveis. Para isso, selecione os contratos na tabela e clique em 'Ativar/Desfazer Barreira' para aplicar tal ação a um ou mais contratos.

Data: 01/11/2021 - 30/11/2021

DESATIVAR BARREIRA ATIVAR BARREIRA FILTRAR

<input type="checkbox"/>	Mercadoria ↑↓	C/V ↑↓	Contrato ↑↓	Abertura ↑↓	Qty ↑↓	Preço ↑↓	Valor ↑↓	Vencimento ↑↓	Preço Exercido ↑↓	Status ↑↓
<input checked="" type="checkbox"/>	BBAS3	C	213088906	18/11/2021	300	R\$ 0,70	R\$ 210,00	19/01/2022	R\$ 29,09	Ativo
<input checked="" type="checkbox"/>	LWSA3	V	210936041	03/09/2021	4000	R\$ 1,50	R\$ 6.000,00	02/12/2021	R\$ 25,66	Inativo

Por fim, basta confirmar a ação que deseja realizar. Lembrando que o sistema irá reprocessar os resultados da conta.

Atenção

Ao acionar uma barreira, o sistema irá reprocessar os resultados de sua conta. Se você tem certeza que deseja realizar essa ação, indique a data para o acionamento de barreira de cada contrato e confirme a ação.

Contrato: 210936041

Acionar barreira em: 28/12/2021

CANCELAR CONFIRMAR

Atenção

Ao desfazer o acionamento, o sistema irá reprocessar os resultados de sua conta. Você tem certeza que deseja realizar essa ação?

NÃO SIM

Há três tipos de operação em Opção Flexível: Abertura, Reversão e Exercício.

Independentemente do tipo da operação, a forma de lançamento da Nota de Corretagem é a mesma dentro da Calculadora de IR.

- Para que o cálculo do Imposto seja realizado corretamente pela Calculadora de IR, a operação de Reversão e Exercício deverá ter a sua Nota de Corretagem de Abertura também imputada na Calculadora.

Relatórios

Os relatórios da Calculadora de I.R tem papel fundamental para te auxiliar na verificação e interpretação de sua custódia e operações. Abaixo, consta os relatórios (principais) que devem ser utilizados para uma análise eficiente dos resultados auferidos pelo sistema.

Para acessá-los, basta clicar no menu opções: **Relatórios**.

The screenshot shows the Santander investment platform interface. The 'Relatórios' menu is highlighted in red. Below it, several reports are visible:

- Relatório de Imposto:** Shows the partial DARF value and the date of filing (31/03/2023).
- Mercado à Vista:** A gauge chart showing a limit of R\$20mil for operations in the market to view. It also lists tax options: 'Você já vendeu' (R\$ 0,00), 'Faltam' (R\$ 20.000,00), 'Lucro isento' (R\$ 0,00), and 'Lucro isento - Seg. Esp.' (R\$ 0,00).
- Operações Day Trade:** Shows a partial result of R\$ 0,00, accumulated loss until Feb/2023 (R\$ 0,00), tax base (R\$ 0,00), and partial tax (R\$ 0,00).
- Operações Fundos Imobiliários:** Shows a partial result of R\$ 0,00, accumulated loss until Feb/2023 (R\$ 0,00), tax base (R\$ 0,00), and partial tax (R\$ 0,00).

Demonstrativo de capital

O demonstrativo de capital apresentará toda sua posição em custódia e preço médio dos ativos, seja ela uma posição comprada ou vendida em ações, termos, opções, ETF's, FII, BDR's, contratos futuros e opções flexíveis.

Nesse relatório será possível verificar as variações de resultados em relação ao dia anterior, segue exemplo:

Ações																
Mercado: Vista																
Posição Comprada																
Ação	Nome da Ação	Quantidade	Preço	Valor	%	Day-trade	Normal	Direitos	Preço	Valor	%	Hoje	Ontem	%	Valorização	Desvalorização
USM5	USIM	1.700	13,92	23.659,22	100,00				14,20	24.140,00	99,93	480,78	(318,22)	2,03	799,00	
Total		1.700		23.659,22		0,00	0,00	0,00	24.140,00	480,78	(318,22)	799,00	0,00			
Posição Vendida																
ITUB4	ITUB	(300)	29,95	(8.985,40)	100,00			27,00	(27,94)	8.382,00	99,96	603,40	561,40	(6,72)	42,00	
Total		(300)		(8.985,40)		0,00	0,00	27,00	8.382,00	603,40	561,40	42,00	0,00			
Total do Mercado						0,00	0,00	27,00								
Mercado: Opção de Compra																
Posição Vendida																
ITUB8316	ITUB	(1.800)	1,36	(2.439,73)	39,85				(0,03)	54,00	5,70	2.385,73	2.349,73	(97,79)	36,00	
ITUB8318	ITUB	(1.900)	1,23	(2.328,89)	38,04				(0,02)	38,00	4,01	2.290,89	2.252,89	(98,37)	38,00	
USMB140	USIM	(1.700)	0,80	(1.353,20)	22,10				(0,67)	1.139,00	120,15	214,20	571,20	(15,83)	(357,00)	
Total		(5.400)		(6.121,82)		0,00	0,00	0,00	1.231,00	4.890,82	5.173,82	74,00	(357,00)			

Observação: Caso verifique alguma posição que desconheça, contate o suporte.

Extrato Mensal de Resultados

Neste relatório, será possível analisar toda a apuração de resultado mês a mês em operações no mercado (Exceto FII).



Extrato Mensal de Resultados - Renda Variável

Ano: 2023

Pág: 1

Investidor:

Cód. Bovespa:

Discriminação	Janeiro		Fevereiro		Março		Abril	
	Comuns	Day Trade	Comuns	Day Trade	Comuns	Day Trade	Comuns	Day Trade
Alienações do Mercado à vista	80.000,00							
Lucro Isento do Mercado à vista								
Lucro Isento Lei 13.043/2014 - Seg. Especial								
Lucro Fundos Incentivados								
01-Mercado à vista - ações	70.000,00							
02-Mercado à vista - ouro								
03-Merc. à vista, fora da bolsa, ouro								
04-Merc. de opções - ações								
05-Merc. de opções - ouro								
06-Merc. de opções - fora da bolsa								
07-Mercado de opções - outros								
08-Mercado futuro - dólar dos EUA								
09-Mercado futuro - índices								
10-Mercado futuro - juros								
11-Mercado futuro - outros								
12-Mercado a termo - ações / ouro								
13-Mercado a termo - outros								
14-RESULTADO LÍQUIDO NO MÊS	70.000,00							
15-Resultado Negativo até o mês anterior								
16-BASE DE CÁLCULO DE IMPOSTO	70.000,00							
17-Prejuízo a compensar								
18-Aliquota do Imposto	15%	20%	15%	20%	15%	20%	15%	20%
19-IMPOSTO DEVIDO	10.500,00							
20-Total do Imposto Devido		10.500,00						
21-IR fonte de Day Trade do mês								
22-IR fonte de Day Trade de meses anteriores								
23-IR fonte de Day Trade a compensar								
24-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês								
25-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores								
26-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar								
27-Imposto a pagar		10.500,00						
28-Imposto pago								

ATENÇÃO: Este relatório apresenta os resultados calculados conforme os dados informados. Antes de pagar o imposto, confira sempre os valores inseridos no sistema e o saldo de ações do último dia de cada mês com o extrato de custódia da CBLC. De acordo com o nosso contrato, nos isentamos por qualquer erro de digitação ou omissão de informação que afete os resultados apresentados.

Emitido em 28/03/2023 07:37

www.santandercorretora.com.br

Versão v47581

Alienação de mercado a vista: Resultado líquido nas operações com ações em swing trade. Neste relatório não é considerado operações day trade, termos, opções, ETF's, FII, BDR's e ativos do segmento especial.

Lucro isento do mercado a vista: Lucro em operações swing trade cujo volume de venda no mês foi inferior a 20 mil.

Lucro Isento Lei 13.043/2014 - Seg. Especial: Lucro em ativos do segmento especial que são isentos de I.R (independentemente do volume operado).

Tipos de mercado utilizados: Resultado final segmentado por cada mercado operado.

Resultado líquido no mês: Resultado final no mês consolidando todos os tipos de mercado.

Prejuízo a compensar: Prejuízo acumulado até o mês anterior para que seja abatido do lucro líquido.

Imposto devido: Imposto bruto gerado.

Consolidação do mês: Imposto retido na fonte a serem compensados e imposto final a ser recolhido e imposto pago (Será preenchido após a inclusão da DARF paga no sistema).

Extrato Mensal de Resultados (FIIs)

Neste relatório, será possível analisar toda a apuração de resultado mês a mês em operações com fundos imobiliários.



Extrato Mensal de Resultado em Fundo Imobiliário

Ano: 2023

Pág: 1

Investidor:
Cód. Bovespa:

Mês	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho
Resultado líquido do mês						
Resultado negativo até o mês anterior						
Base de cálculo do imposto						
Prejuízo a compensar						
Alíquota do imposto	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Imposto devido						
Ir retido meses anteriores						
Ir retido no mês						
Imposto a compensar						
Imposto a pagar						
Imposto pago						

Mês	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Resultado líquido do mês						
Resultado negativo até o mês anterior						
Base de cálculo do imposto						
Prejuízo a compensar						
Alíquota do imposto	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Imposto devido						
Ir retido meses anteriores						
Ir retido no mês						
Imposto a compensar						
Imposto a pagar						
Imposto pago						

Extrato Auxiliar para DIRPF

Este relatório serve de guia para preencher os dados referentes à renda variável na Declaração Anual de Ajuste (DIRPF), e é composto das seguintes sessões:

Renda variável - Operações Comuns e Day-trade: para esta sessão o relatório orienta o cliente a buscar o Extrato Mensal de Resultado, disponível no menu Relatórios > Extrato Mensal de Resultado.

Renda Variável - Operações Fundos Investimento Imobiliário: para esta sessão o relatório orienta o cliente a buscar o Extrato Mensal de Resultado de Fundos Imobiliários, disponível no menu Relatórios > Extrato Mensal de Resultado em Fundo Imobiliário;

Rendimentos isentos e não tributáveis: resume os dividendos recebidos, lucro isento obtido no ano e Rendimento de fundo imobiliário e ganhos líquidos isentos (operações no mercado à vista de ações negociadas em bolsas de valores nas alienações realizadas até R\$ 20.000,00, em cada mês, para o conjunto de ações);

Imposto Pago: resume os impostos que foram retidos e não deduzidos e/ou compensados, e que portanto, dada legislação vigente, serão compensados nesta declaração;

Bens e Direitos: exibe um resumo das posições compradas, que devem ser inseridas neste campo na DIRPF;

Extrato Auxiliar para DIRPF

Ônus e dívidas: exibe um resumo das posições vendidas, que devem ser inseridas neste campo na DIRPF

Emitindo um relatório para DIRPF Anual

Os impostos recolhidos referentes às operações em bolsa de valores, bem como patrimônio em investimentos em bolsa de valores devem ser informados na declaração de ajuste anual perante a Receita Federal do Brasil. Acesse este relatório pelo menu Declaração de IR > Informes para declaração > Extrato Auxiliar para Declaração de imposto de Renda Pessoa Física.

Santander Página 1

Extrato Auxiliar para Declaração de Imposto de Renda Investidor: 8882960

Ano-calendário de 2022 Cód. Bovespa: 8882960-4

Renda variável - Operações Comuns e Day-trade

O que informar nesse quadro?
Este demonstrativo deve ser preenchido pelo investidor Pessoa Física/Jurídica que durante o ano-calendário de 2022 efetuou alienações de ações no mercado a vista, opções, termo ou futuro. Utilize o relatório "Extrato Mensal de Rentabilidade" para preencher este quadro no Programa da Receita Federal.

Renda Variável - Operações Fundos Investimento Imobiliário

O que informar nesse quadro?
Devem ser informados os ganhos líquidos ou as perdas apuradas nas operações realizadas em cada mês. Utilize o relatório "Extrato Mensal de Resultado em Fundo Imobiliário" para preencher esse quadro no programa da receita federal.

Rendimentos isentos e não tributáveis

O que informar neste quadro?
Informar os dividendos recebidos, lucro isento obtido no ano e Rendimento de fundo imobiliário.

Descrição	Valor

Imposto Pago/Retido

O que informar nesse quadro?
Informe no campo 3, o valor do imposto de renda na fonte sobre operações normais, de que tratam os parágrafos 1º e 2º, inciso II, do art. 2º da Lei nº 11.033, de 21 de Dezembro de 2004, retido no período a que se refere a declaração, desde que o imposto não tenha sido usado para deduzir impostos no mês e nem tenha sido compensado. Este quadro refere-se ao saldo de IR a compensar sobre operações normais em dezembro que não poderá ser usado no ano seguinte.
ATENÇÃO: O IR retido na fonte sobre operações day-trade que não for usado até dezembro é passível de restituição somente pelo "PEDIDO ELETRÔNICO DE RESTITUIÇÃO" (PER/DCCOMP) no site da Receita Federal <http://www.receita.fazenda.gov.br>

Campo 03 - IR Retido na Fonte (Lei 11.033 de 2004): R\$ 0,00

Dívidas e Ônus Reais

O que informar nesse quadro?
Informar o valor da dívida da posição vendida em carteira no dia 31/12/2022

Mercado	Código	Código de Negociação	Discriminação	(1)	Em 31/12/2021	Em 31/12/2022

Demais Relatórios

Notas de corretagem no mês: Resumo de cada nota informando, com ativos adquiridos, preço por lote, valor por operação, e taxas cobradas.

Operações no mês: Apuração geral no mês, ativo por ativo operado, o resultado deste relatório será utilizado para compor o Extrato mensal de resultado.

Custo por ação no ano: Documento que informa o histórico de operações com determinada ação, nesse informará as operações de compra, venda, subscrição, proventos pagos e eventos ocorridos.

Proventos no mês / Proventos no ano: Documento que informa os valores recebidos em proventos no mês ou ano.

Comparação de custódia: Documento que informa se há alguma divergência entre a custódia da calculadora em relação a custódia da corretora.

:

Importações

Na aba **Importações** é possível importar notas de corretagem desde que os arquivos estejam em formato PDF e no padrão Sinacor.

The screenshot shows the Santander web interface. The top navigation bar includes 'Santander', 'DARFs', 'Notas de corretagem', and 'Declaração de IR'. A sidebar on the left contains navigation options: Home, Relatórios, Lançamentos, **Importações** (highlighted with a red box), Pendências, and Configurações Iniciais. The main content area shows a dashboard with a 'Relatório de operações de futuros' section, a 'R\$20mil Limite de isenção' indicator, and three summary cards for 'Day Trade' and 'Fundos Imobiliários' operations, each showing a 'Resultado parcial' of R\$ 0,00.

Na próxima tela, selecione o tipo de nota de corretagem que será importado:

1. **Nota de Corretagem de Ações**
2. **Nota de Corretagem de Futuros**
3. **Nota de Corretagem de Opções Flexíveis**

Será mostrado um novo quadro onde você deve selecionar a corretora, fazer o upload do arquivo desejado e clicar em **Importar**:

Nota de Corretagem de Ações*

Corretora
Selecione a corretora



Arraste seu documento para cá ou clique aqui para fazer o upload.

Apenas arquivos no formato PDF são suportados. Tamanho máximo permitido por arquivo é 10MB.

IMPORTAR
CANCELAR

*Ações, Opções, BDRs, ETFs, FII's

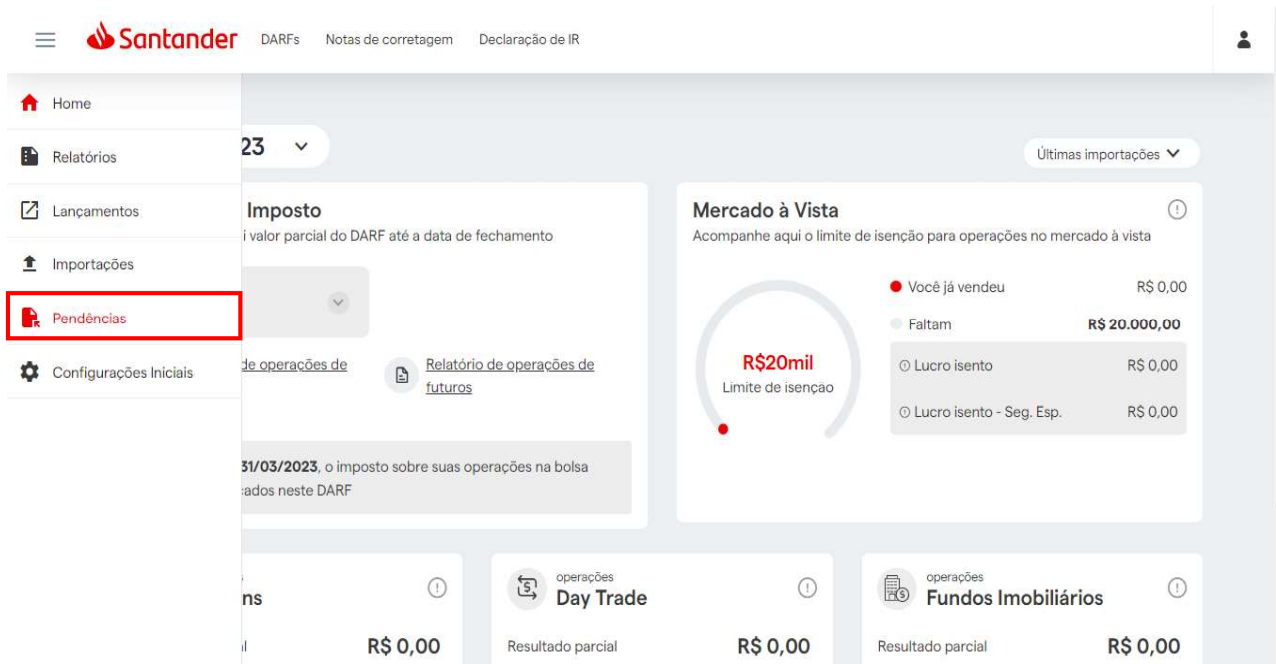
Para realizar a importação das notas em PDF, solicite à corretora as notas no padrão SINACOR (Sistema Nacional de corretoras). Este padrão é o mesmo utilizado pela receita federal em caso de malha fina e é o único formato Homologado pela nossa ferramenta.

[Modelo de Nota no formato SINACOR](#)

[Modelo de solicitação de nota no formato SINACOR](#)

Pendências

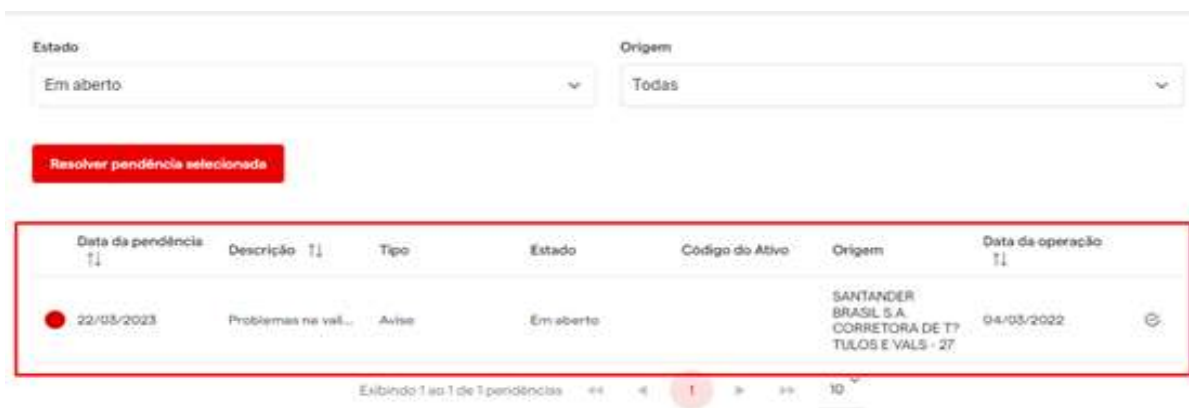
Uma pendência é um evento que impede emissão de DARF, dado impacto que tal evento pode causar no processo ou valor de apuração do imposto devido. As pendências existentes e resolvidas podem ser consultadas no menu **Pendências**.



Ou poderá constar a mensagem na tela inicial onde você selecionará a mensagem:



Na próxima tela, selecione a pendência resolvida e clique no botão Resolver pendência selecionada para informar ao sistema que o item foi tratado pelo usuário:



Pendências

Como resolver uma pendência?

Cada tipo de pendência possui um tratamento diferente, enunciamos a seguir os principais tipos e sua ação para solução:

Mensagem da Pendência	Solução
<p>Informar saldos iniciais de Bolsa e/ou informar saldos iniciais de BM&F</p>	<p>Ao iniciar o uso da Calculadora de IR é necessário confirmar que: ou não existem posições de custódia na Corretora em período anterior à contratação do serviço, ou que se existirem tais posições, é necessário inseri-las na Calculadora de IR para cálculo correto do Imposto de Renda devido.</p> <p>Caso existam saldos iniciais de posição será necessário inseri-los pelo menu Configurações Iniciais > Saldo Inicial. Para mais detalhes, veja esse tópico no manual</p>
<p>Informar o custo dos saldos iniciais de Bolsa integrados</p>	<p>Uma vez identificados de forma automática as posições de saldo inicial em bolsa de valores, estas posições precisam ter seus preços médios de aquisição informados pelo cliente para que o valor apurado de imposto devido esteja correto.</p> <p>Para inserir estes preços médios, acesse o menu Configurações Iniciais > Saldo Inicial.</p> <p>Na próxima tela localize os ativos, insira ou altere os valores do preço médio e clique em Salvar Alterações para finalizar a edição:</p>
<p>Problema na validação de nota: Quantidade de notas divergentes</p>	<p>Exclusão de notas de corretagem e negociação de debêntures (que geram uma segunda nota de corretagem para o dia) são eventos que podem gerar pendência de validação de nota como esta.</p> <p>Para resolver esta pendência, verifique se a nota de corretagem existente na Calculadora de IR confere com a nota de corretagem disponível no Home Broker. Caso o valor da nota de corretagem na Calculadora esteja igual ao valor da nota de corretagem Sinacor, basta marcar a pendência como Resolvida no Menu > Pendência.</p> <p>Para verificar a nota de corretagem existente no sistema, acesse o menu > Nota de Corretagem selecione o ano e depois clique sobre o mês desejado</p> <p>Caso o valor na Calculadora de IR esteja diferente, entre em contato com nosso atendimento para que seja feita uma avaliação da diferença existente.</p>

Como resolver uma pendência?

Mensagem da Pendência	Solução
Problema na validação de nota: O valor líquido da nota: xxx do dia xxx está divergente	<p>Alterações nas notas de corretagem, como alteração de valores de corretagem e alteração dos dados da negociação, podem gerar uma pendência de validação de nota como esta, uma vez que o novo valor pode não ser igual ao valor debitado ou creditado na conta de liquidações do cliente.</p> <p>Para resolver esta pendência, verifique se a nota de corretagem existente na Calculadora de IR confere com a nota de corretagem disponível no Home Broker.</p> <p>Para verificar a nota de corretagem existente no sistema, acesse o menu Nota de Corretagem > selecione o ano e clique sobre o mês desejado para a consulta.</p> <p>Caso o valor na Calculadora de IR esteja correto, a pendência pode ser dada como resolvida, caso o valor na Calculadora de IR esteja diferente, entre em contato com nosso atendimento para que seja feita uma avaliação da diferença existente.</p>

Divergência

Como resolver uma divergência?

Uma divergência é uma diferença entre a quantidade de ativos que a Calculadora de IR apurou que o cliente possui e quantas ações estão depositadas na Bolsa de Valores (B3).

Tal comparação pode apresentar diferença por que a Calculadora de IR contabiliza o estoque de ativos do cliente levando em consideração as informações recebidas pela Calculadora de IR via notas de corretagem e lançamentos manuais, como transferências de ações, IPOs e demais eventos não contemplados em nota de corretagem, enquanto que as posições na Bolsa de Valores são sempre uma “foto” dos ativos em sua posição na Bolsa de Valores (B3).

Uma divergência de custódia é um evento que não impede a emissão de DARF pois em alguns casos apresenta uma diferença “natural” ou que, ainda que exija correção, dependendo da situação não impacta o DARF a ser emitida.

Exemplo de apontamento de uma divergência:

DADOS COMPLEMENTARES - DARF DO MÊS 12/2019

Nome

Tel (99)9999-9999

Tipo de pessoa Pessoa Física

CPF ou CNPJ

Data de Pagamento 07/02/2020

Valor já recolhido em outro DARF

Mês Dezembro

Valor a Pagar 20554,20

Eu conferi os movimentos e os saídos do mês 12/2019

Existem posições divergentes no período de 12/2019.
 Para saber quais são as divergências encontradas CLIQUE AQUI.

Estou ciente das divergências e concordo com os números apresentados.

Exemplo de relatório de divergência



Comparação de custódia 11/2019

Pág: 1

Investidor: 99999

Cód. Bovespa: 99999-0

Possíveis causas de divergências

-Ações custodiadas fora da corretora SANTANDER	-Sobras de subscrição	-Operações à vista liquidadas em mais de 3 dias úteis.
-Pendências de ações não regularizadas	-Descasamento nas liquidações à termo	-Recibo de subscrição ainda não registrado na CBLIC.
-Ação não afetada pelos proventos relacionados	-IPO não integrado	- Contratos a termo com data de vencimento diferentes dos contratos integrados no sistema.
-Lançamentos manuais indevidos	-IPO realizado nos 3 últimos dias do mês.	- Operações com BTC.
-Se possuir liquidação a termo nos dois últimos dias úteis do mês	-Recebimento de proventos nos 3 últimos dias do mês.	

Divergências encontradas

Mercado: Vista

Ação	Data Abertura	Data Vencimento	Número Negócio Termo	Quantidade Calculadora	Saldo Consolidado das Corretoras	Diferença
JSRE11				0	505	(505)

Divergências

Como resolver uma divergência?

Divergências podem ter diversas origens, cada origem possui um tratamento diferente, enunciamos a seguir os principais tipos e sua ação para solução:

Mensagem da Pendência	Solução
Cadastramento de Posição Inicial	<p>Caso o cliente tenha a um saldo inicial de ações e não tenha inserido esta informação na Calculadora de IR, o sistema apurará uma divergência na quantidade da informação não inserida.</p> <p>Para cadastrar uma posição inicial e inseri-la, veja tópico específico, clique aqui.</p>
Cadastramento de IPO	<p>Caso o cliente tenha participado de um IPO e não tenha inserido esta operação na Calculadora de IR, o sistema apurará uma divergência na quantidade recebida por meio deste IPO.</p> <p>Insira o IPO para resolver esta divergência. Para saber como inserir uma IPO, veja tópico específico, clique aqui.</p>
Cadastramento de Subscrição de Direitos ou Sobras de Direitos	<p>Caso o cliente tenha solicitado adesão a um direito de subscrição ou a sobras de subscrição e não tenha inserido esta operação na Calculadora de IR, o sistema apurará uma divergência na quantidade recebida por meio destes eventos.</p> <p>Insira a subscrição ou sobra de subscrição recebida ou exercida para resolver esta divergência. Para saber como inserir um direito de subscrição ou sobras recebidos, veja tópico específico, clique aqui.</p>
Operação Vendida (Short) com Aluguel de Ações	<p>Caso o cliente tenha uma operação aberta de venda de ações (estratégia short) coberta por um aluguel de ações, o valor apurado de posições será negativo na coluna "Quantidade Calculadora" e zero no "Saldo Consolidado das Corretoras".</p> <p>Caso a soma da Quantidade na Calculadora com o a quantidade de ações alugadas se iguale ao valor informado na coluna Saldo Consolidado das Corretoras, então a divergência pode ser ignorada.</p>

Para tratamento de demais casos, entre em contato com a Santander Corretora.

Ao tratar os casos de divergência de custódia que precisam ser resolvidos, a mensagem "É de extrema importância que você verifique se a posição do mycapital bate com a posição de sua corretora." na tela de emissão de DARF deixa de ser exibida.

Notas de Corretagem

Para visualizar as notas de corretagem integradas/importada na Calculadora de IR, basta acessar a aba **Notas de Corretagem**:

The screenshot shows the Santander dashboard with the following sections:

- Top Navigation:** Santander logo, DARFs, **Notas de corretagem** (selected), Declaração de IR, and a user profile icon.
- Month Selector:** "Março/2023" with a dropdown arrow.
- Previsão de Imposto:**
 - Sub-header: "Acompanhe aqui valor parcial do DARF até a data de fechamento"
 - Total a pagar: **R\$ 0,00**
 - Links: "Relatório de operações de ações" and "Relatório de operações de futuros"
 - Alert: "Até o dia 31/03/2023, o imposto sobre suas operações na bolsa serão lançados neste DARF"
- Mercado à Vista:**
 - Sub-header: "Acompanhe aqui o limite de isenção para operações no mercado à vista"
 - Progress indicator: "R\$20mil Limite de isenção" (partially filled)
 - Summary:
 - Você já vendeu: R\$ 0,00
 - Faltam: **R\$ 20.000,00**
 - Lucro isento: R\$ 0,00
 - Lucro isento - Seg. Esp.: R\$ 0,00
- Operações Comuns:** Resultado parcial: **R\$ 0,00**
- Operações Day Trade:** Resultado parcial: **R\$ 0,00**
- Operações Fundos Imobiliários:** Resultado parcial: **R\$ 0,00**

Na próxima tela, você visualizará as notas por mês e pode selecionar um período específico editando o ano e mês desejado, bem como, filtrar os registros por **Corretora**, **Ativo** (Ações, Futuros, Opções, Opções Flexíveis) e **Origem** (Integrada ou PDF)

The screenshot shows the "Gerenciador de notas de corretagem" interface with the following details:

- Top Navigation:** Santander logo, DARFs, **Notas de corretagem** (selected), Declaração de IR, and a user profile icon.
- Year Selector:** "2021" with a dropdown arrow.
- Filters:**
 - Número da nota: Procurar por número
 - Corretoras: Todas
 - Ativo: Todos
 - Origem: Todas
 - Período: Seleccione um período
- Month Navigation:** Janeiro (selected), Fevereiro, Março, Abril, Maio, Junho.
- Document Preview:**
 - Header: "OPÇÕES FLEXÍVEIS #7488"
 - File info: ".PDF 12/01/2021 SANTANDER" with an "Editar" link.
 - Table of charges:

Corretagem	0,00
Outros custos	0,00
Taxa registro	599,70
Taxa BM&F	0,00
ISS	0,00
IR Normal	0,00
IR Day Trade	0,00
V. Líquido	599,70

Declaração de IR

Na nova versão da sua Calculadora de IR, temos uma aba específica com todos os relatórios que você precisa emitir para fazer a sua declaração de IR anual: **Declaração de IR**

The screenshot shows the Santander 'Declaração de IR' interface. At the top, there's a navigation bar with 'Santander', 'DARFs', 'Notas de corretagem', and 'Declaração de IR'. The main content area is divided into several sections:

- Março/2023**: A dropdown menu for selecting the year.
- Previsão de Imposto**: A section titled 'Acompanhe aqui valor parcial do DARF até a data de fechamento'. It shows 'Total a pagar R\$ 0,00' and links to 'Relatório de operações de ações' and 'Relatório de operações de futuros'. A note states: 'Até o dia 31/03/2023, o imposto sobre suas operações na bolsa serão lançados neste DARF'.
- Mercado à Vista**: A section titled 'Acompanhe aqui o limite de isenção para operações no mercado à vista'. It features a circular gauge showing 'R\$20mil Limite de isenção'. A table lists:

Você já vendeu	R\$ 0,00
Faltam	R\$ 20.000,00
Lucro isento	R\$ 0,00
Lucro isento - Seg. Esp.	R\$ 0,00
- Operações Comuns**: 'Resultado parcial R\$ 0,00'.
- Operações Day Trade**: 'Resultado parcial R\$ 0,00'.
- Operações Fundos Imobiliários**: 'Resultado parcial R\$ 0,00'.

Nela, basta selecionar o ano desejado no campo **Ano-calendário** que você terá acesso direto aos relatórios do período:

1. **Extrato Auxiliar para Declaração de Imposto de Renda**
2. **Extrato Mensal de Resultados de FI's**
3. **Extrato Mensal de Resultados**

The screenshot shows the 'Informes para declaração' section of the Santander interface. At the top, there are three options: 'Escolha um dos informes para declaração', 'Copie e cole a informação desejada no programa da receita', and 'Ou simplesmente compartilhe com o seu contador'. Below this, there's a dropdown for 'Ano-calendário' set to '2022'. A list of reports is displayed:

- Extrato Auxiliar para Declaração de imposto de Renda Pessoa Física** (with search and download icons)
- Extrato mensal de resultado de FI's** (with search and download icons). Subtext: 'Utilize este relatório para declarar os impostos sobre fundos imobiliários'.
- Extrato mensal de resultados** (with search and download icons). Subtext: 'Operações comuns / Day trade'.

Como funciona a Calculadora de IR

Para melhor utilização e entendimento sobre a Calculadora de IR, este tópico explica como a Calculadora de IR funciona.

A Calculadora de IR utiliza notas de corretagem e posições integradas do sistema da bolsa de valores, conhecido pelo nome de Sinacor. Com estas duas informações, a Calculadora de IR:

- Apura a posição de investimentos e o imposto devido a partir das notas de corretagem;
- Considera as notas de corretagem existentes a partir do mês de contratação;
- Compara a posição de investimentos apurada com a informada pelo Sinacor.

A partir deste conceito é importante notar que:

- A Calculadora de IR não trata informações existentes fora da Santander Corretora;
- Posições como ofertas públicas, subscrições e transferências de ações não possuem nota de corretagem e, portanto, não são tratadas automaticamente, logo precisam de tratamento manual do usuário para correta apuração do imposto devido

Uma vez recebidas as informações de forma automática e/ou manual, a Calculadora de IR apura o imposto devido após fechamento do mês para pagamento do DARF até o fim do mês subsequente, como exigido pela legislação vigente.

Diferença entre contratação mensal e retroativa

A contratação mensal é válida para o ano base corrente no mês de contratação.

Já a contratação retroativa é válida para período anterior ao mês base. Isso significa que ao contratar a Calculadora de IR paga-se o mês corrente e, para qualquer quantidade de meses anteriores ao mês atual, paga-se o valor de um ano retroativo

Exemplo A: Em junho de 2022 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de junho de 2022: neste caso o cliente pagará uma mensalidade no mês de junho de 2022 e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

Exemplo B: Em junho de 2022 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de fevereiro de 2022: neste caso o cliente pagará o custo de um ano retroativo no mês de junho de 2022 e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

Exemplo C: Em junho de 2022 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de junho de 2018: neste caso o cliente pagará o custo de cinco anos retroativos (2022, 2021, 2020, 2019, 2018), e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

Exemplo D: Em janeiro de 2022 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de junho de 2019: neste caso o cliente pagará o custo de dois anos retroativos (2020, 2019), e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

Importante notar que para efetiva contratação da Calculadora de IR é necessário dispor de saldo na conta corrente informada no cadastro na Santander Corretora para cobrança equivalente ao valor informado no ato da contratação.

Entendendo o lucro apurado pela Calculadora de IR

De acordo com a legislação vigente, o lucro apurado para fins de imposto é calculado utilizando-se com base o custo médio das aquisições, considerando custos, menos o valor das vendas, também considerando custos.

Importante ter em conta que o custo médio é diferente do preço médio de aquisição: enquanto o preço médio é uma divisão simples entre o financeiro total da compra (ou da venda) pela quantidade comprada, o custo médio inclui os custos de compra ou de venda (se for o caso) neste preço calculado.

Os custos são somados na compra e subtraídos na venda. São exemplos de custos envolvidos a taxa de corretagem, taxas de negociação e registro de operações da Bolsa de Valores. Estes valores são descritos na nota de corretagem das operações realizadas.

Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) não é custo transacional. Abaixo seguem exemplos que ilustram esta diferença:

Exemplo A	Exemplo B
Dados da operação: Compra de 100 ações a R\$ 22,00/ação no dia 5 Compra de 100 ações a R\$ 24,00/ação no dia 10 Corretagem e demais custos totais: R\$ 20,00	Dados da operação: Venda de 100 ações a R\$ 32,00/ação no dia 5 Venda de 100 ações a R\$ 34,00/ação no dia 10 Corretagem e demais custos totais: R\$ 20,00
Preço Médio: $(100 \times 22 + 100 \times 24) / 200 = 23,00 / \text{ação}$	Preço Médio: $(100 \times 32 + 100 \times 34) / 200 = 33,00 / \text{ação}$
Custo Médio: $(100 \times 22 + 100 \times 24 + 20) / 200 = 23,10 / \text{ação}$	Custo Médio: $(100 \times 32 + 100 \times 34 - 20) / 200 = 32,90 / \text{ação}$

O relatório disponível no menu Relatórios > Operações no mês (Ações e FII) demonstra o lucro apurado pela Calculadora de IR. A imagem abaixo, deste relatório, demonstra a leitura da memória de cálculo do lucro apurado:

Calculadora de IR

Funcionalidades

O relatório disponível no menu Relatórios > Operações no mês (Ações e FII) demonstra o lucro apurado pela Calculadora de IR. A imagem abaixo, deste relatório, demonstra a leitura da memória de cálculo do lucro apurado:

Os passos identificados nesta demonstração são:

BDR															
Mercado: Vista															
Data	Movimento	Operações			Custo				Saldo			Resultado no mês			
		Quantidade	Preço	Valor	Preço	Valor	Abertura	Baixa	Quantidade	Preço	Valor	Day-trade	Normal	Outros*	
AAPL34 AAPL															
25/02/22	Saldo Anterior									107	75,21	8.046,96			
04/03/22	Venda	1	83,68	83,68	83,45	83,45		75,20						8,25	
04/03/22	Venda	1	82,81	82,81	82,59	82,59		75,20		105	75,21	7.896,56		7,39	
Total da Ação											0,00	15,64	0,00		

1. Para dado mês base, a Calculadora de IR apura o custo médio da posição existente até o fechamento do mês anterior, incluindo custos operacionais;
2. As operações são recebidas via nota de corretagem (operações sem nota de corretagem devem ser inseridas manualmente pelo cliente);
3. Para fins de imposto, o resultado da operação inclui custos operacionais;
4. O lucro apurado é a diferença entre o custo médio da compra com preço da venda, incluindo custos

O lucro apurado é então ajustado considerando prejuízos acumulados a compensar, impostos já pagos por serem retidos na fonte e eventuais isenções, para se obter o lucro para fins de cálculo devido. Este valor tributável é então tributado em função da natureza da apuração:

- Operações Normais: alíquota de 15%;
- Operações Day-trade: alíquota de 20%;
- Operações com Fundos Imobiliários: alíquota de 20%.

Estes ajustes e valores apurados podem ser visualizados a partir dos extratos mensais de resultado.

Discriminação	Janeiro	
	Comuns	Day Trade
Alienações do Mercado à vista	595.426,00	
Lucro Isento do Mercado à vista		
Lucro Isento Lei 13.043/2014 - Seg. Especial		
Lucro Fundos Incentivados		
01-Mercado à vista - ações	(37.876,89)	7.438,69
02-Mercado à vista - ouro		
03-Merc. à vista, fora da bolsa, ouro		
04-Merc. de opções - ações		
05-Merc. de opções - ouro		
06-Merc. de opções - fora da bolsa		
07-Mercado de opções - outros		
08-Mercado futuro - dólar dos EUA		
09-Mercado futuro - índices		
10-Mercado futuro - juros		
11-Mercado futuro - outros		
12-Mercado a termo - ações / ouro		
13-Mercado a termo - outros		
14-RESULTADO LÍQUIDO NO MÊS	(37.876,89)	7.438,69
15-Resultado Negativo até o mês anterior	96.217,17	
16-BASE DE CÁLCULO DE IMPOSTO		7.438,69
17-Prejuízo a compensar	134.094,06	
18-Alíquota do imposto	15%	20%
19-IMPOSTO DEVIDO		1.487,73
20-Total do Imposto Devido		1.487,73
21-IR fonte de Day Trade do mês		69,42
22-IR fonte de Day Trade de meses anteriores		
23-IR fonte de Day Trade a compensar		
24-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004)		29,70
25-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar		
26-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) a pagar		1.388,61
26-Imposto pago		

Os passos identificados nesta demonstração são:

- 1) Para dado mês base, a Calculadora de IR apurou estes valores de lucros para cada tipo de ativo sujeito, incluindo casos isentos;
- 2) Para o lucro tributável, desconta-se o prejuízo a ser compensando (conforme legislação), suas respectivas alíquotas e finalmente o imposto devido;
- 3) O imposto devido então desconta valores já pagos por serem retidos na fonte;
- 4) O valor final a ser pago então é unificado no campo 25 (neste caso, dados impostos retidos na fonte, não há valor a ser pago).

Mês	Janeiro
Resultado líquido do mês	
Resultado negativo até o mês anterior	2.159,14
Base de cálculo do imposto	
Prejuízo a compensar	2.159,14
Alíquota do imposto	20%
Imposto devido	
Ir retido meses anteriores	
Ir retido no mês	
Imposto a compensar	
Imposto a pagar	
Imposto pago	

Os passos identificados nesta demonstração são:

- 1) Para dado mês base, a Calculadora de IR apurou estes valores de lucros para cada tipo de ativo sujeito, incluindo casos isentos;
- 2) Para o lucro tributável, desconta-se o prejuízo a ser compensando (conforme legislação), suas respectivas alíquotas e finalmente o imposto devido;
- 3) O imposto devido então desconta valores já pagos por serem retidos na fonte;
- 4) O valor final a ser pago então é unificado

Este imposto devido é então disponibilizado em uma única DARF Mensal, acessado a partir do menu Relatórios > DARF Mensal

Verificando as informações inseridas na Calculadora de IR

Verificar as informações inseridas na Calculadora é relevante para entender as informações utilizadas para composição da apuração feita de lucros/prejuízos apurados.

A Calculadora de IR utiliza informações de notas de corretagem e de extrato de conta corrente da conta na Santander Corretora para apuração. A partir destas fontes, são informações inseridas na Calculadora:

- Compras e vendas de ativos em Bolsa;
- Compras por meio de ofertas públicas;
- Proventos recebidos, como dividendos e juros sobre capital próprio;
- Eventos societários que impactam resultado como fusões, cisões, subscrições, grupamentos, desdobramentos e bonificações;
- Transferências de ações para a Santander Corretora.

A tabela a seguir resume como consultar e alterar as informações utilizadas na Calculadora

Mensagem da Pendência	Solução
Compra e Venda de Ativos	É possível consultar as notas de corretagem e as operações recebidas por estas notas integradas pelos menu Nota de Corretagem
Compras por Ofertas Públicas	As compras por ofertas públicas devem ser inseridas pelo cliente e podem ser consultadas pelo menu Lançamentos > IPO/OPA
Proventos em Dinheiro	Proventos em Dinheiro: menu Lançamentos > Proventos em Dinheiro
Eventos Societários e Proventos Recebidos	Eventos Societários e Proventos Recebidos: menu Lançamentos > Relatório de Operações no Mês (Ações e FIs)
Transferências de Ações para a Santander Corretora	<p>Caso sejam posições transferidas antes da Calculadora de IR ter sido contratada, tal posição é considerada um Saldo Inicial. É possível consultar e inserir um Saldo Inicial de ações a partir do menu Configurações Iniciais > Saldo Inicial.</p> <p>Caso sejam posições transferidas depois da Calculadora de IR ter sido contratada, tal posição é considerada um Lançamento de Custo. É possível consultar e inserir um Lançamento de Custo a partir do menu Lançamentos > Ajustar Posição</p>

Para verificar outros possíveis casos para consulta e alteração, entre em contato com nosso [atendimento](#)

Extrato Mensal de Resultado

O Extrato Mensal de Resultado serve de demonstrativo de cálculo do imposto devido, a partir das operações registradas na Calculadora de IR. No relatório de operações realizadas (que podem ser consultadas pelo menu Relatórios > Extrato Mensal de Resultado (Ações e Futuros) ou Extrato Mensal de Resultado (FIIs)

Cancelamento

Cancelando o serviço de Calculadora de Imposto de Renda

Para cancelar o serviço da Calculadora de IR, acesse o Home Broker, vá em Menu > Calcule seu IR > Cancelamento. A tela a seguir será exibida:

Calculadora de IR

Introdução Planos e períodos Posição Inicial **Cancelamento** Histórico de pagamentos Consulta Informações Revisão

Cancelamento da Apuração

Solicito o cancelamento do serviço Ferramenta de Calculadora de IR dos contratos abaixo relacionados.
É de meu conhecimento que, caso o cancelamento da Calculadora de IR ocorra antes do término da data contratada, será cobrado o valor correspondente ao mês de uso, e o software ficará disponível para sua utilização, até o último dia do mês do cancelamento.

CPF	Código do Cliente	Situação	Tipo de Apuração	Data de Contratação	Valor Contratado	Conta Corrente Débito	Protocolo	
<input type="radio"/>	116.760.370-20	8882960-4	IBFRADO	Plano Mensal	01/04/2023	R\$ 35,00	033 - 0001 - 2051174-9	3133303432303233313730353136434F54523137322F32302F3131352E

Confirmar

Selecione seu CPF e siga os passos exibidos na tela para finalizar seu cancelamento.

Ao cancelar, o acesso à Calculadora de IR permanece disponível até o final do próximo mês, para permitir o acesso ao DARF do mês em que houve o cancelamento e deve ser pago até o fim do próximo mês.

Calculadora de IR

Introdução Planos e períodos Posição Inicial **Cancelamento** Histórico de pagamentos Consulta Informações Revisão

Cancelamento Periodicidade - Protocolo

Estou ciente de que no cancelamento do Software Calculadora de IR será cobrado o valor integral referente ao mês corrente e que a desabilitação do Software ocorrerá somente a partir do 1º dia do próximo mês.

Adicionalmente, estou ciente de que com o presente cancelamento a Calculadora de IR estará liberada para consulta somente até o último dia do próximo mês, quando será desabilitada tanto para consulta quanto para acesso.

Nome Serviço	Protocolo
Plano Mensal	31373034323032333131343932364D4F56493137322E32302E3131352E32

Calculadora de IR

Entre em Contato Conosco

Para dúvidas e esclarecimentos adicionais entre em contato conosco pelos canais descritos em nossa página: clique [aqui](#) para acessar.