

# Calculadora de Imposto de Renda Santander Corretora

Guia e Manual do Usuário  
Última atualização: 17/2/2020



[santandercorretora.com.br](http://santandercorretora.com.br)

## Índice

<b>Guia Rápido .....</b>	<b>2</b>
Contratando e recontratando a Calculadora de IR.....	2
Configurando sua Calculadora de IR pela primeira vez.....	3
Emitindo um DARF e informando valores pagos.....	3
Emitindo um relatório para DIRPF Anual.....	5
Cancelando o serviço da Calculadora de IR .....	6
<b>Dúvidas Frequentes .....</b>	<b>8</b>
O que é e como resolver uma pendência? .....	8
O que é e como resolver uma divergência? .....	10
Como lançar um direito de subscrição ou de sobras de subscrição recebido?.....	12
Como lançar um exercício de subscrição ou de sobras de subscrição efetuado? .....	13
Como lançar um IPO? .....	14
Como inserir uma transferência de ações (STVM)? .....	15
<b>Funcionalidades.....</b>	<b>17</b>
Como funciona a Calculadora de IR.....	17
Diferença entre contratação mensal e retroativa .....	17
Inserindo um Saldo Inicial.....	18
Inserindo um prejuízo a compensar .....	18
Entendendo o lucro apurado pela Calculadora de IR.....	19
Verificando as informações inseridas na Calculadora de IR.....	21
Extrato Mensal de Resultado.....	22
<b>Mapa dos Menus .....</b>	<b>23</b>
Menu Lançamento de Ações .....	23
Menu Administração .....	23
Menu Relatórios .....	24
Menu Gráficos .....	26
Menu Configurações.....	26
<b>Entre em Contato Conosco .....</b>	<b>27</b>

## Guia Rápido

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

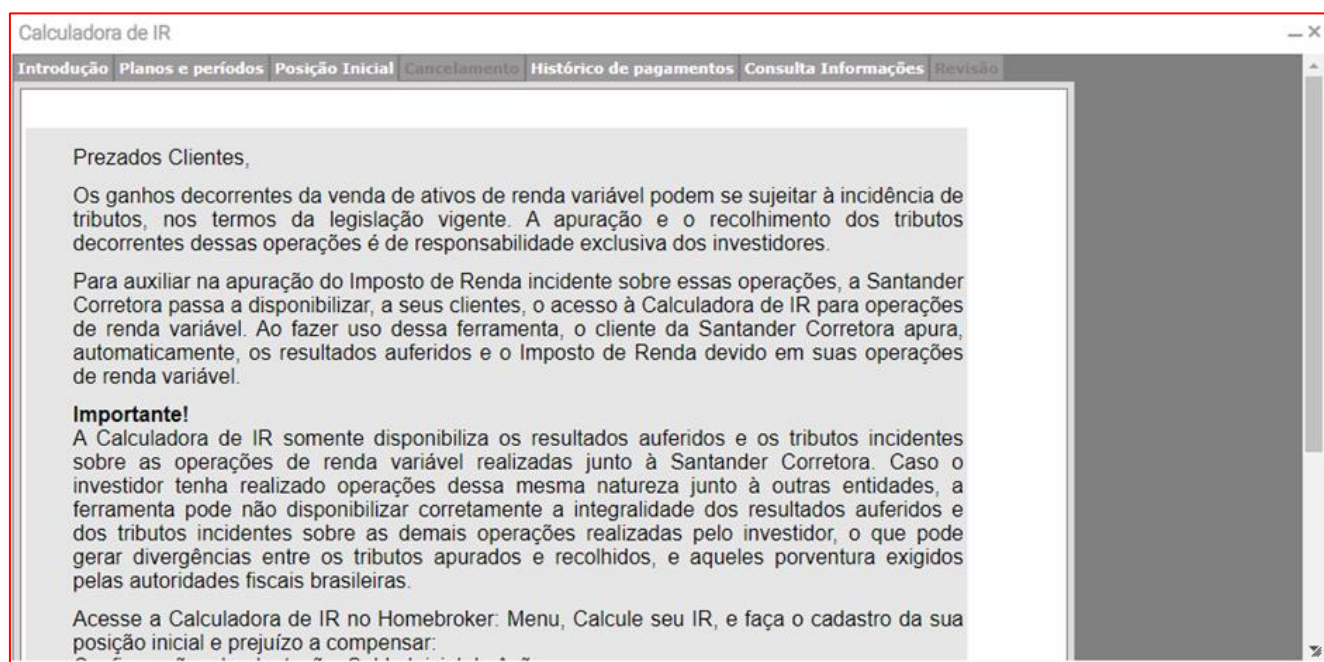
### Contratando e recontratando a Calculadora de IR

São pré-requisitos para contratar a Calculadora de IR:

- Cadastro na Santander Corretora;
- Ter acesso ao Home Broker;
- Saldo disponível para o débito referente à 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:



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 clicando [aqui](#).

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.

### Configurando sua Calculadora de IR pela primeira vez

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<sup>1</sup> (para ver tópico, [clique aqui](#)).
- ✓ 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 (para ver como efetuar esta configuração, [clique aqui](#));
- ✓ O cliente inseriu prejuízos passados a serem compensados com lucros apurados a partir do prazo contratado da Calculadora de IR (para ver como efetuar esta configuração, [clique aqui](#)).


Uma vez configuradas estas informações, a Calculadora de IR estará apta para ser utilizada para apuração do imposto devido.

### Emitindo um DARF e informando valores pagos


Tendo configurado e mantido sua Calculadora de IR corretamente, para exibir os DARFs acesse o menu **Relatórios > DARF Mensal**. Na tela exibida, digite o ano e clique em **Pesquisar** para o qual deseja ver os DARFs apurados:

---

<sup>1</sup> A Santander Corretora não se responsabiliza pela apuração incorreta em casos de transferências de ações que alteram o cálculo histórico anterior à transferência destas ações, inclusive fora da Santander Corretora.

DARF MENSAL							
Ano							
2019 <input type="button" value="Pesquisar"/>							
							
Mês	IR a Pagar	Vencimento	Pagamento	Valor Pago	Falta Pagar	IR no(s) mês(es)	
MARCO/2019	600,14	30/04/2019	30/04/2019	0,00	600,14	03/2019-600,14	

A Calculadora de IR exibirá DARFs apenas para os meses em que há imposto a ser pago de acordo com a legislação vigente. Para casos em que o valor devido é menor que R\$ 10,00, o DARF não é gerado e seu valor deverá ser pago de forma cumulativa em um mês em que o total devido supere os R\$ 10,00. Veja o exemplo a seguir:

DARF MENSAL							
Ano							
2020 <input type="button" value="Pesquisar"/>							
							
Mês	IR a Pagar	Vencimento	Pagamento	Valor Pago	Falta Pagar	IR no(s) mês(es)	
JANEIRO/2020	110,35	28/02/2020		0,00	110,35	12/2019-5,18	01/2020-105,17

Caso a geração de seu DARF seja impedido pela existência de uma **pendência** ou **divergência**, veja seus respectivos tópicos clicando [aqui](#) e [aqui](#) para avaliar como resolver estes avisos.

Ao escolher o DARF a ser emitido, insira as informações solicitadas, marque o checkbox **“Eu conferi os movimentos e os saldos do mês x/yyyy”** e clique no botão **PDF** para gerar o DARF:

### DADOS COMPLEMENTARES - DARF DO MÊS 1/2019

Nome	<input type="text" value="Sara Santander"/>
Tel.(99)9999-9999	<input type="text"/>
Tipo de pessoa	<input type="text" value="Pessoa Física"/> ▼
CPF ou CNPJ	<input type="text"/>
Data de Pagamento	<input type="text" value="10/02/2020"/> 
Valor já recolhido em outro DARF	<input type="text"/>
Mês	<input type="text" value="Janeiro"/> ▼
Valor a Pagar	<input type="text" value="234,17"/>
Eu conferi os movimentos e os saldos do mês 1/2019 <input type="checkbox"/>	
 <input type="button" value="Cancelar"/>	

Após pagamento do DARF, para seu controle insira as informações de valores pagos no menu **Administração > DARF Pago**.

### 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 **Relatórios > Extrato Auxiliar para DIRPF**.

A imagem abaixo ilustra a página 1 deste relatório:

**Extrato Auxiliar para Declaração de Imposto de Renda**  
Ano-calendário de 2019 Exercício de 2020

Página 1  
Investidor: 99999  
Cód. Bovespa: 99999-5

---

**Renda variável - Operações Comuns e Day-trade**

O que informar nesse quadro?  
Este demonstrativo deve ser preenchido pelo investidor Pessoa Física que durante o ano-calendário de 2019 efetuou alienações de ações no mercado à vista, opções, termo ou futuro. Utilize o relatório "Extrato Mensal de Resultados" 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.

Tipo de Rendimento	CNPJ Fonte Pagadora	Fonte Pagadora/Descrição	Valor
09-Lucros e dividendos recebidos	91.912.764/0001-20	SMILES	2.282,33
09-Lucros e dividendos recebidos	69.958.695/0001-78	UNIPAR	27,31
<b>Tipo de Rendimento</b>			<b>Descrição</b>
20-Ganhos líquidos em 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.			2.042,04
<b>Total</b>			<b>3.999,13</b>

---

**Imposto Pago**

O que informar nesse quadro?  
Informe no campo 3, o valor do imposto de renda na fonte sobre operações normais, de que tratam os 1º e 2º, 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/DCOMP) no site da Receita Federal <http://www.receita.fazenda.gov.br>

**Campo 03 - IR Retido na Fonte (lei 11.033 de 2004):** **R\$ 9,49**

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;
- **Ônus e dívidas:** exibe um resumo das posições vendidas, que devem ser inseridas neste campo na DIRPF;
- **Rendimentos sujeitos à tributação exclusiva/definitiva:** exibe um resumo dos valores recebidos que tenham sido tributados na fonte, como Juros Sobre Capital Próprio.

## Cancelando o serviço da Calculadora de IR

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 checked="" type="radio"/> 97.878.454-27	99999-5	LIBERADO	Mensal	01/11/2019	R\$ 35,00	033 - 2758 - 01082882-0	31323131323031393233323832374D4F56493138392E3233392

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.



## Dúvidas Frequentes

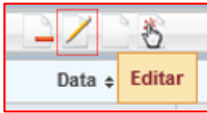
Neste tópico são abordadas as principais dúvidas relacionadas ao uso das funcionalidades da Calculadora de IR.

### O que é e como resolver uma pendência?

Uma pendência é um evento que impede emissão de DARF, dado impacto que tal evento poder causar no processo ou valor de apuração do imposto devido. As pendências existentes e resolvidas podem ser consultadas no Menu **Administração > Pendência**. Exemplo de dois eventos de pendência:

Data ↕	Descrição ↕	Situação ↕	Tipo ↕
10/07/2019	Informar saldos iniciais de Bolsa. Caso possua saldo em 28/12/2018	ABERTA	Aviso
10/07/2019	Informar saldos iniciais de BM&F. Caso possua saldo em 28/12/2018	ABERTA	Aviso

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

Mensagem da Pendência	Solução
“Informar saldos iniciais de Bolsa.” e/ou “Informar saldos iniciais de BM&F.”	<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 devido.</p> <p>Caso existam saldos iniciais de posição será necessário inseri-los pelo menu <b>Implantação &gt; Saldo Inicial de Ações</b>. Para mais detalhes, veja este tópico no manual.</p>
Informar o custo dos saldos iniciais de Bolsa integrados.	<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 <b>Configurações &gt; Implantação &gt; Saldo Inicial de Ações</b>, na tela exibida, selecione o ativo que deseja inserir o preço e clique em <b>Editar</b>:</p>  <p>Na tela de edição, insira ou altere os valores, inclusive do custo médio, e clique em Salvar para finalizar a edição:</p>

LANÇAMENTO DE SALDO INICIAL DE AÇÕES

Data:

Mercado:

Posição:  Comprada  Vendida

Ação:

Lote:

Quantidade:

Preço:

Valor:

Repita esta operação para todos os ativos que precisam de ajuste nas informações de Saldo Inicial.

Problema na validação de nota: Quantidade de notas divergentes.

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.

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.

Para verificar a nota de corretagem existente no sistema, acesse o menu **Lançamento de Ações > Nota de Corretagem > Consultar ou Alterar**, selecione o mês desejado para a consulta e clique em Pesquisar:

CONSULTAR OU ALTERAR NOTA DE CORRETAGEM

Mês:  Ano:  Correlora:

Data	Número	Tipo	Agente Financeiro	Pagar	Receber	Lançamento	Orig
15/01/2020	22091	VIS	SANTANDER BRASIL S.A. CORRETORA D...	752,56	0,00	Integrado	

Caso o valor na Calculadora de IR esteja diferente, entre em contato com nosso atendimento para que seja feita uma avaliação da diferença existente.

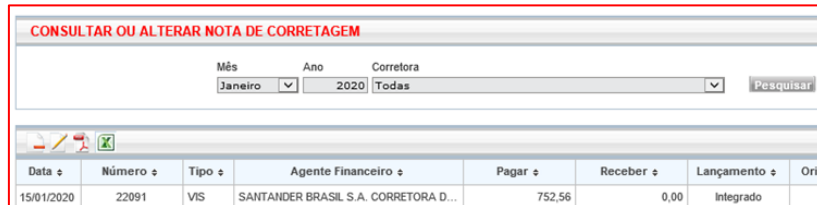
Problema na validação de nota: O valor líquido da nota: xxx do dia xxxx está divergente.

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.

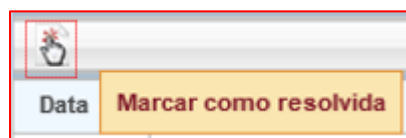
Para resolver esta pendência, verifique se a nota de corretagem existente na Calculadora de IR confere com a nota de corretagem disponível no Home Broker.

Para verificar a nota de corretagem existente no sistema, acesse o menu **Lançamento de Ações > Nota de Corretagem > Consultar ou Alterar**, selecione o mês desejado para a consulta e clique em Pesquisar:



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.

Após finalizar as validações e seus ajustes, acesse o menu **Administração > Pendência**, selecione a pendência resolvida e clique no botão **Marcar como resolvida** para informar ao sistema que o item foi tratado pelo usuário:



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

### O que é e 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 saldos 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 um relatório de divergência:

	<p><b>Comparação de custódia</b> <b>11/2019</b></p>	<p><b>Pág: 1</b> <b>Investidor: 99999</b> <b>Cód. Bovespa: 99999-0</b></p>																
<p><b>Possíveis causas de divergências</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Ações custodiadas fora da corretora SANTANDER</li> <li>-Pendências de ações não regularizadas</li> <li>-Ação não afetada pelos proventos relacionados</li> <li>-Lançamentos manuais indevidos</li> <li>-Se possuir liquidação a termo nos dois últimos dias úteis do mês</li> </ul> </td> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Sobras de subscrição</li> <li>-Descasamento nas liquidações à termo</li> <li>-IPO não integrado</li> <li>-IPO realizado nos 3 últimos dias do mês.</li> <li>-Recebimento de proventos nos 3 últimos dias do mês.</li> </ul> </td> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Operações à vista liquidadas em mais de 3 dias úteis.</li> <li>-Recibo de subscrição ainda não registrado na CBLIC.</li> <li>- Contratos a termo com data de vencimento diferentes dos contratos integrados no sistema.</li> <li>- Operações com BTC.</li> </ul> </td> </tr> </table>			<ul style="list-style-type: none"> <li>-Ações custodiadas fora da corretora SANTANDER</li> <li>-Pendências de ações não regularizadas</li> <li>-Ação não afetada pelos proventos relacionados</li> <li>-Lançamentos manuais indevidos</li> <li>-Se possuir liquidação a termo nos dois últimos dias úteis do mês</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Sobras de subscrição</li> <li>-Descasamento nas liquidações à termo</li> <li>-IPO não integrado</li> <li>-IPO realizado nos 3 últimos dias do mês.</li> <li>-Recebimento de proventos nos 3 últimos dias do mês.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Operações à vista liquidadas em mais de 3 dias úteis.</li> <li>-Recibo de subscrição ainda não registrado na CBLIC.</li> <li>- Contratos a termo com data de vencimento diferentes dos contratos integrados no sistema.</li> <li>- Operações com BTC.</li> </ul>													
<ul style="list-style-type: none"> <li>-Ações custodiadas fora da corretora SANTANDER</li> <li>-Pendências de ações não regularizadas</li> <li>-Ação não afetada pelos proventos relacionados</li> <li>-Lançamentos manuais indevidos</li> <li>-Se possuir liquidação a termo nos dois últimos dias úteis do mês</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Sobras de subscrição</li> <li>-Descasamento nas liquidações à termo</li> <li>-IPO não integrado</li> <li>-IPO realizado nos 3 últimos dias do mês.</li> <li>-Recebimento de proventos nos 3 últimos dias do mês.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Operações à vista liquidadas em mais de 3 dias úteis.</li> <li>-Recibo de subscrição ainda não registrado na CBLIC.</li> <li>- Contratos a termo com data de vencimento diferentes dos contratos integrados no sistema.</li> <li>- Operações com BTC.</li> </ul>																
<p><b>Divergências encontradas</b></p>																		
<p><b>Mercado: Vista</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Ação</th> <th style="width: 15%;">Data Abertura</th> <th style="width: 15%;">Data Vencimento</th> <th style="width: 15%;">Número Negócio</th> <th style="width: 15%;">Termo</th> <th style="width: 15%;">Quantidade Calculadora</th> <th style="width: 15%;">Saldo Consolidado das Corretoras</th> <th style="width: 10%;">Diferença</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JSRE11</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>0</td> <td>505</td> <td>(505)</td> </tr> </tbody> </table>			Ação	Data Abertura	Data Vencimento	Número Negócio	Termo	Quantidade Calculadora	Saldo Consolidado das Corretoras	Diferença	JSRE11					0	505	(505)
Ação	Data Abertura	Data Vencimento	Número Negócio	Termo	Quantidade Calculadora	Saldo Consolidado das Corretoras	Diferença											
JSRE11					0	505	(505)											

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

Origem da Divergência	Solução
Cadastramento de Posição Inicial	Caso o cliente tenha 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.

	Para cadastrar uma posição inicial e inseri-la, veja tópico específico, <a href="#">clique aqui</a> .
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, <a href="#">clique aqui</a>.</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 IPO 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, <a href="#">clique aqui</a>. Para saber como inserir um exercício de subscrição ou sobras recebidos, veja tópico específico, <a href="#">clique aqui</a>.</p>
Operação Vendida (Short) com Aluguel de Ações	<p>Caso o cliente tenha uma operação aberta de venda de ações (estratégia <i>short</i>) 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 <b>Quantidade na Calculadora</b> com o a quantidade de ações alugadas se iguale ao valor informado na coluna <b>Saldo Consolidado das Corretoras</b>, 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 “**Existem posições divergentes no período de XX/YYYY**” na tela de emissão de DARF deixa de ser exibida.

### Como lançar um direito de subscrição ou de sobras de subscrição recebido?

Um direito de subscrição é um evento corporativo no qual a companhia decide distribuir aos seus acionistas/cotistas o direito de comprar uma participação maior de suas ações/cotas a um preço determinado. De forma complementar, as sobras de subscrição referem-se a uma segunda rodada de distribuição destes mesmo direitos, desta vez recebem estes direitos somente aqueles acionistas/cotistas que exerceram o direito na primeira rodada de subscrição.

Para inserir direitos e sobras de direitos recebidos na Calculadora de IR acesse o menu **Lançamento de Ações > Provento > Direito de Subscrição**, e clique em Novo:

**Observação:** direitos recebidos podem também ser registrados de forma automática. Para verificar se há um direito recebido de forma automática, selecione o mês de recebimento e clique em **Pesquisar**: se o ativo for encontrado, não é necessário inseri-lo manualmente na Calculadora de IR.

A tela a seguir faz a inclusão de um direito/sobra de subscrição e sua instrução de preenchimento:

LANÇAMENTO DE PROVENTOS DE DIREITO SUBSCRIÇÃO	
Data	<input type="text" value="11/02/2020"/>
Ação	<input type="text" value="VISC12"/>
Corretora	<input type="text" value="SANTANDER BRASIL S.A. CORRE"/>
Quantidade	<input type="text"/>
Preço	<input type="text"/>
Valor	<input type="text"/>
Lote	<input type="text" value="0"/>
<input type="button" value="Salvar"/> <input type="button" value="Cancelar"/>	

Ação: deve ser inserido o código da subscrição recebida, e não o código do ativo subjacente. Exemplo: VISC12 sendo o direito de VISC11, inserir aqui o código VISC12.

Quantidade: quantidade total dos direitos recebidos.

Preço: preencher com zero, uma vez que direitos recebidos não possuem valor pago.

Valor: preencher com zero, uma vez que direitos recebidos não possuem valor pago.

O valor é informado caso o cliente faça o exercício da subscrição, pois é quando se paga para recebe-los.

Lote é preenchido automaticamente.

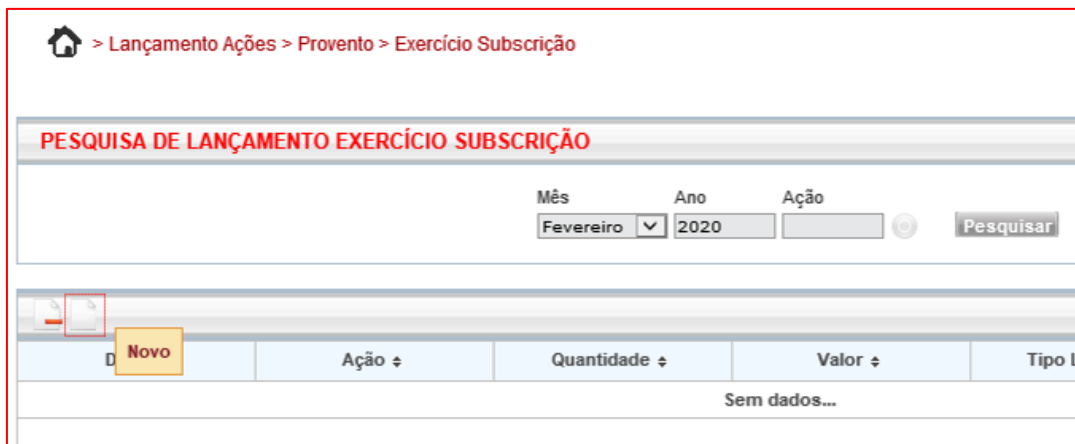
Clique em **Salvar** para registrar as informações inseridas.

### Como lançar um exercício de subscrição ou de sobras de subscrição efetuado?

O exercício de subscrição e das sobras de subscrição podem ser feitos parcialmente ou totalmente, a critério do cliente, e estas informações devem ser inseridas manualmente na Calculadora de IR para correta apuração do imposto devido.

O processo de inserir uma subscrição parcial e total é similar. Primeiramente, acesso o menu

Para inserir exercícios sobre direitos e sobras de direitos na Calculadora de IR acesse o menu **Lançamento de Ações > Provento > Exercício Subscrição**, e clique em **Novo**:



A seguir identifique a data e ativo em que foi feito o exercício de subscrição:

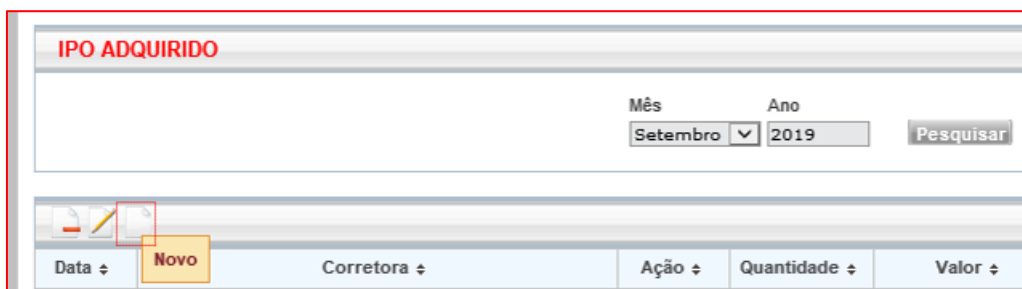
Na tela exibida, selecione o mês, ano e ativo (campo Ação) no qual foi executado o exercício e clique em **Pesquisar**.

No resultado da busca, selecione a linha que corresponda a subscrição que deseja informar o exercício. Preencha com valor e preço de exercício e clique em **Salvar**.

### Como lançar um IPO?

Um **IPO** é a sigla em inglês para *Initial Public Offering*, em português **Oferta Pública Inicial**. Para que o cálculo do imposto devido seja feito corretamente, é necessário inserir manualmente as informações deste tipo de transação na Calculadora de IR.

Para inserir um IPO do qual o cliente foi participante, acesse o menu **Lançamento de Ações > IPO Adquirido**, e clique em **Novo**:



Na nova janela aberta, insira as informações a seguir e clique em **Salvar**:

**LANÇAMENTO DE IPO ADQUIRIDO**

Data  

Corretora  

Ação  

Quantidade

Preço

Valor

Lote

Pronto, as informações do IPO foram registradas na Calculadora e podem ser consultadas neste mesmo menu no mês do débito da oferta inserida:

**IPO ADQUIRIDO**

Mês  Ano

Data ↕	Corretora ↕	Ação ↕	Quantidade ↕	Valor ↕	Tipo Lançamento ↕
02/09/2019	SANTANDER BRASIL S.A. CORRETORA DE T?TULOS E V...	SADH1	960	99.920,00	Manual

### Como inserir uma transferência de ações (STVM)?<sup>2</sup>

Transferências de ações (STVM) precisam ser inseridas manualmente pelo cliente na Calculadora de IR para serem consideradas no imposto devido. Para inserir uma STVM acesse o **menu Lançamento Ações > Lançamento de Custo** e clique no botão **Novo**, conforme ilustrado a seguir:

<sup>2</sup> A Santander Corretora não se responsabiliza pela apuração incorreta em casos de transferências de ações que alteram o cálculo histórico anterior à transferência destas ações, inclusive fora da Santander Corretora.





A tabela a seguir explica o preenchimento da tela para inclusão de uma transferência de ações:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preencher a data em que o papel entrou/saiu na sua Custódia</li> <li>• Tipo de Lançamento: Entrada/Saída (Entrada = Transferiu ações para a Santander Corretora; Saída = Transferiu ações da Santander Corretora)</li> <li>• Descrição: Texto personalizável para controle pessoal deste lançamento</li> <li>• Ação: Digitar o ticker e apertar TAB para validar</li> <li>• Quantidade: número de ações</li> <li>• Valor: é o valor total das ações transferidas (preço unitário multiplicado pela quantidade)</li> </ul>
--	--

Ao clicar em **Salvar**, está concluído o cadastro de transferência de ações.

Para ver os efeitos desta inclusão, basta consultar o relatório [Demonstrativo de Capital](#) que a apuração acontecerá automaticamente considerando as informações salvas.

## Funcionalidades

### 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 2019 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de junho de 2019: neste caso o cliente pagará **uma mensalidade** no mês de junho de 2019 e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

**Exemplo B:** Em junho de 2019 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de fevereiro de 2019: neste caso o cliente pagará **o custo de um ano retroativo** no mês de junho de 2019 e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

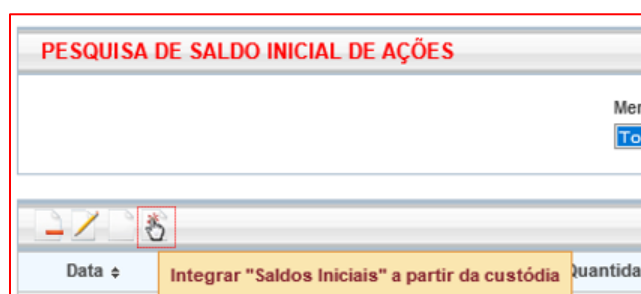
**Exemplo C:** Em junho de 2019 o cliente deseja contratar Calculadora de IR considerando suas operações feitas a partir de junho de 2017: neste caso o cliente pagará **o custo de três anos retroativos** (2019, 2018, 2017), e cada novo mês com Calculadora de IR será feita a cobrança de um novo mês.

**Exemplo D:** Em janeiro de 2020 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 dois anos retroativos** (2019, 2018), 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.

### Inserindo um Saldo Inicial

Para inserir um Saldo Inicial (de ações ou demais ativos) acesse o menu **Configurações > Implantação > Saldo Inicial de Ações**. Caso nenhuma informação seja na tabela de Posições, clique no botão Integrar Parceria, conforme exibido na imagem a seguir:



Para as posições recebidas, faça a edição dos seus preços médios. Para as posições não identificadas. E que por isso precisam ser inseridas, insira todas as informações. Para ambos os casos, a tela de preenchimento é a mesma. Na nova janela aberta, insira as informações a seguir e clique em **Salvar**:

**LANÇAMENTO DE SALDO INICIAL DE AÇÕES**

Data

Mercado

Posição  Comprada  Vendida

Ação

Lote

Quantidade

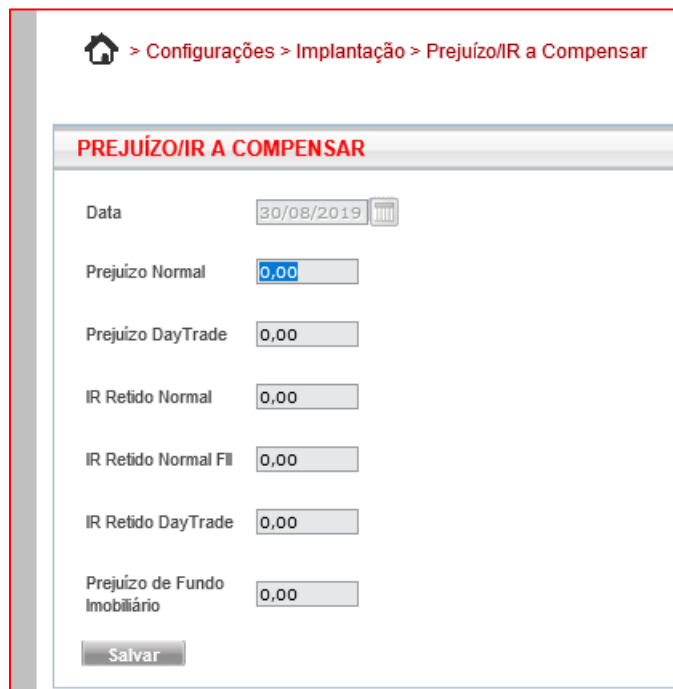
Preço

Valor

### Inserindo um prejuízo a compensar

Para que a Calculadora de IR apure corretamente prejuízos que o cliente possui em seu histórico particular, é necessário inserir estas informações na Calculadora de IR manualmente a partir da data de contratação da Calculadora de IR.

Se o cliente possui então prejuízos a serem compensados, informe-os no menu **Configurações > Implantação Prejuízo/IR a Compensar**:



Prejuízos a compensar apurados durante a contratação da Calculadora de IR já são automaticamente calculados e considerados no imposto devido no mês.

## 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.

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 <b>Corretagem e demais custos totais: R\$ 20,00</b>	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 <b>Corretagem e demais custos totais: R\$ 20,00</b>
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 > Ações > Operações no mês** demonstra o lucro apurado pela Calculadora de IR. A imagem abaixo, deste relatório, demonstra a leitura da memória de cálculo do lucro apurado:

Ações														
Mercado: Vista														
Data	Movimento	Operações			Custo				Saldo			Resultado no mês		
		Quantidade	Preço	Valor	Preço	Valor	Abertura	Baixa	Quantidade	Preço	Valor	Day-trade	Normal	Outros*
BRML3	BRML													
31/10/19	Saldo Anterior							500	14,69	7.345,56				
14/11/19	Venda	500	15,81	7.905,00	15,75	7.872,75			0	0,00	0,00		527,19	
<b>Total da Ação</b>											<b>0,00</b>	<b>527,19</b>	<b>0,00</b>	

Os passos identificados nesta demonstração são:

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	238.798,00	
Lucro Isento do Mercado à vista		
Lucro Isento Lei 13.043/2014 - Seg. Especial	2.272,04	(1.009,33)
01-Mercado à vista - ações	113,47	(88,81)
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		
<b>14-RESULTADO LÍQUIDO NO MÊS</b>	<b>113,47</b>	<b>(88,81)</b>
15-Resultado Negativo até o mês anterior		1.549,76
16-BASE DE CÁLCULO DE IMPOSTO	113,47	
17-Prejuízo a compensar		1.638,57
18-Alíquota do Imposto	15%	20%
19-IMPOSTO DEVIDO	17,02	
20-Total do Imposto Devido		17,02
21-IR fonte de Day Trade do mês		6,28
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		15,24
25-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores		
26-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar		4,5
25-Imposto a pagar		
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).

Extrato Mensal de Resultado em Fundo Imobiliário	Mês		Dezembro
	①	Resultado líquido do mês	
②	Resultado negativo até o mês anterior		
	Base de cálculo do imposto	3.947,97	
	Prejuízo a compensar		
	Alíquota do imposto	20%	
	Imposto devido		789,59
③	Ir retido meses anteriores		
④	Ir retido no mês		
	Imposto a compensar		
	Imposto a pagar		789,59
	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:

Item	Descrição das Funcionalidades
<b>Compra e Venda de Ativos</b>	É possível consultar as notas de corretagem e as operações recebidas por estas notas integradas pelos menus: <b>Lançamento de Ações &gt; Oferta Nota de Corretagem &gt; Consultar ou Alterar;</b> <b>Relatórios &gt; Ações &gt; Notas de Corretagem no Mês;</b> <b>Relatórios &gt; Ações &gt; Operações no Mês.</b>
<b>Compras por ofertas públicas</b>	As compras por ofertas públicas devem ser inseridas pelo cliente e podem ser consultadas pelo menu <b>Lançamento de Ações &gt; Oferta Pública de Aquisição de Ações.</b>
<b>Proventos, Eventos Societários e Proventos Recebidos</b>	Proventos, Eventos Societários e Proventos Recebidos podem ser consultados pelos seguintes menus: <b>Relatórios &gt; Ações &gt; Proventos Recebidos no Ano (por Ação)</b> <b>Relatórios &gt; Ações &gt; Proventos Recebidos no Ano (por Mês)</b>
<b>Transferências de ações para a Santander Corretora</b>	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 <b>Configurações &gt; Implantação &gt; Saldo Inicial de Ações.</b>  Caso sejam posições transferidas antes da Calculadora de IR ter sido contratada, tal posição é considerada um <b>Lançamento de Custo.</b> É possível consultar e inserir um <b>Lançamento de Custo</b> a partir do menu <b>Lançamento de Ações &gt; Lançamento de Custo.</b>

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 > Ações > Operações no mês)

## Mapa dos Menus

Esta seção descreve individualmente as funcionalidades existentes em todos os menus da Calculadora de IR da Santander Corretora:

### Menu Lançamento de Ações

Item	Sub-Item	Descrição das Funcionalidades
Nota de Corretagem	Consultar ou Alterar	Permite consultar e alterar as notas de corretagem existentes na Calculadora de IR e que estão sendo utilizadas para cálculos do imposto devido.
IPO Adquirido	-	Permite consultar e incluir IPO comprados pelo cliente. Para mais detalhes, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Oferta Pública de Aquisição de Ações	-	Permite consultar e incluir encerramento de capital.
Provento	Direito de Subscrição	Permite consultar e alterar os direitos de subscrição recebidos. IR. Para mais detalhes, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Provento	Exercício de Subscrição	Permite consultar e alterar os exercícios de subscrição efetuados. IR. Para mais detalhes, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Lançamento de Custo	-	Permite cadastrar uma transferência de ativos de/para a Santander Corretora para/de outra instituição/outra conta. Para mais detalhes, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Termo	Liquidar Termo Antecipado	Permite comandar a liquidação antecipada de operação a termo, sempre feita de forma manual.
Termo	Excluir Liquidação do Termo	Permite desfazer a liquidação antecipada de operação a termo, sempre feita de forma manual.
Termo	Ajustar Termo	Permite ajustar parâmetros de uma operação a termo.
Termo	Depósito a Termo	Permite ajustar parâmetros de um depósito a termo.

### Menu Administração

Item	Sub-Item	Descrição das Funcionalidades
DARF Pago	-	Permite consultar e alterar os valores pagos dos DARFs calculados pela Calculadora de IR. Para gerar DARFs, ver menu Relatórios > DARF Mensal.



IR Retido	-	Permite consultar e alterar os valores pagos de Imposto de Renda Retido na Fonte, cuja fonte de informação são as notas de corretagem integradas na Calculadora de IR.
Despesas Administrativas	-	Permite consultar e alterar os valores pagos de Despesas Administrativas que devem ser consideradas para abater imposto devido.
Pendência	-	Permite consultar e marcar como <b>Resolvido</b> as pendências existentes na Calculadora de IR. Para mais detalhes, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .

## Menu Relatórios

Item	Sub-Item	Descrição das Funcionalidades
Demonstrativo de Capital	-	Para dada data, exibe todas as variações financeiras do mês da data base e custo médio dos ativos na data informada, somente para operações encerradas.
Extrato Mensal de Resultado	-	Para dado ano selecionado, exibe um resumo do resultado de suas operações em bolsa de valores, exceto Fundos Imobiliários. Para mais detalhes sobre a leitura deste relatório, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Extrato Mensal de Resultado em Fundo Imobiliário	-	Para dado ano selecionado, exibe um resumo do resultado de suas operações, exclusivamente com Fundos Imobiliários. Para mais detalhes sobre a leitura deste relatório, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Extrato Auxiliar para DIRPF	-	Relatório que auxilia o investidor a preencher dados na DIRPF Anual. Para mais detalhes, veja tópico detalhado clicando <a href="#">aqui</a> .
DARF Mensal	-	Para dado ano selecionado, permite consultar e gerar DARFs devidas a partir do cálculo da Calculadora de IR. Para ver mais detalhes sobre a emissão e pagamento, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Resultado Gerencial	-	Para dada data, exibe todas as variações financeiras do mês da data base e custo médio dos ativos na data informada, simulando valor de mercado para operações não encerradas.
Ações	Notas de Corretagem no Mês	Para dado ano e mês selecionado, exibe as operações de nota de corretagem de ações e opções consideradas pela Calculadora.
Ações	Operações no Mês	Para dado ano e mês selecionado, exibe as operações de bolsa registradas na Calculadora de IR e eventos e seus

		respectivos lucros e prejuízos apurados. Para mais detalhes sobre a leitura deste relatório, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Ações	Custo por Ação no Ano	Para dado ano e ativo selecionado, exibe as operações de bolsa registradas na Calculadora de IR e eventos e seus respectivos lucros e prejuízos apurados.
Ações	Proventos Recebidos no Ano (por Ação)	Para dado ano e ativo selecionado, exibe os eventos e direitos recebidos existentes na Calculadora de IR.
Ações	Proventos Recebidos no Ano (por Mês)	Para dado ano e mês selecionado, exibe todos os eventos e direitos recebidos existentes na Calculadora de IR.
Ações	IPO Adquirido	Para dado ano e mês selecionado, exibe as ofertas públicas (IPOs) inseridos pelo cliente para fins de apuração de imposto devido.
Ações	Comparação de custódia	Para dado ano e mês selecionado, exibe diferenças (se existirem) 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). Para mais detalhes sobre a utilização deste relatório, veja respectivo tópico detalhando clicando <a href="#">aqui</a> .
Futuros	Nota de Corretagem Detalhada	Para dado ano e mês selecionado, exibe as operações de nota de corretagem de futuros detalhada consideradas pela Calculadora.
Futuros	Nota de Corretagem Resumida	Para dado ano e mês selecionado, exibe as operações de nota de corretagem de futuros resumida consideradas pela Calculadora.
Futuros	Operações no Mês	Para dado ano e mês selecionado, exibe as operações de futuros registradas na Calculadora de IR e eventos e seus respectivos lucros e prejuízos apurados.
Futuros	Operações no Ano	Para dado ano selecionado, exibe as operações de futuros registradas na Calculadora de IR e eventos e seus respectivos lucros e prejuízos apurados.
Futuros	Extrato Geral de Operações	Para dado ano, mês e ativo selecionado, exibe todas as operações consideradas na Calculadora de IR.
Administrativos	Despesas Operacionais	Para dado período selecionado, exibe um relatório analítico de todos os custos pagos pelo cliente considerados nos cálculos de impostos devidos.
Administrativos	IR Retido na Fonte	Para dado ano e mês selecionado, exibe um relatório analítico de todos os impostos retidos na fonte pagos pelo cliente considerados nos cálculos de impostos devidos.

Administrativos	Auditoria de Lançamentos	Para dado período selecionado, exibe o log de funcionamento da calculadora de IR, com todas as alterações feitas automaticamente pelo sistema e manualmente pelo usuário e/ou suportes feitos na Calculadora de IR.
-----------------	--------------------------	---

## Menu Gráficos

Item	Sub-Item	Descrição das Funcionalidades
Resultado Líquido Mensal	-	Para dado ano selecionado, exibe resultado mensal (lucro/prejuízo) das operações, separados por tipo de operação (normal/day-trade).
Resultado Líquido Mensal Acumulado	-	Para dado ano selecionado, exibe resultado mensal acumulado (lucro/prejuízo) das operações, separados por tipo de operação (normal/day-trade).

## Menu Configurações

Item	Sub-Item	Descrição das Funcionalidades
Implantação	Saldo Inicial de Ações	Permite inserir, editar e excluir os ativos em custódia que compõem a posição inicial do cliente na Calculadora de IR. É considerada uma posição inicial todo ativo em custódia que já existia até o mês base no qual a Calculadora de IR foi contratada e, portanto, passou a apurar os impostos devidos do cliente.
Implantação	Prejuízo/IR a Compensar	Permite inserir, editar e excluir prejuízos a compensar que devem ser considerados no cálculo do imposto devido do cliente na Calculadora de IR. É considerado um prejuízo a compensar todo estoque de prejuízo que já existia até o mês base no qual a Calculadora de IR foi contratada e portanto passou a apurar os impostos devidos do cliente.
Implantação	Saldo Inicial de Futuros	Permite inserir, editar e excluir posições nos mercados futuro que compõem a posição inicial do cliente na Calculadora de IR. É considerada uma posição inicial de futuros toda posição em futuros que já existia até o mês base no qual a Calculadora de IR foi contratada e, portanto, passou a apurar os impostos devidos do cliente.

## Entre em Contato Conosco

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