

MANUAL IR 2023

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VÁRIAVEL



ÁGORA
INVESTIMENTOS

MANUAL DE APURAÇÃO E DEMONSTRAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL PARA PESSOA FÍSICA



Este manual foi elaborado a partir da experiência da nossa equipe ao longo dos 29 anos da Ágora Investimentos, sempre presente em todas as modalidades de negociações realizadas na Bolsa de valores.

O objetivo é orientar nossos clientes sobre aspectos técnicos de apuração e demonstração do imposto de renda no mercado de renda variável para pessoas físicas, tendo em vista que as regras do mercado financeiro sobre operações de renda variável sofreram modificações desde 1º de janeiro de 2005, quando foi sancionada a Lei nº 11.033, de 22 de dezembro de 2004.

A partir dessa data, seguindo a legislação vigente, as instituições intermediadoras que recebem (diretamente) as ordens dos clientes sobre operações de renda variável realizadas no mercado da Bolsa passaram a ter de informar à Secretaria da Receita Federal do Brasil, por meio do imposto de renda retido na fonte, os nomes dos clientes que investiram na Bolsa de valores.

Em contrapartida, o investidor (cliente/contribuinte) que auferir ganhos líquidos em operações realizadas nas Bolsas de valores, de mercadorias, em mercados futuros e assemelhados, inclusive Day trade, deve recolher aos cofres públicos o imposto devido, deduzindo-se o imposto de renda retido na fonte.

É de extrema importância ressaltar que as orientações contidas no manual são apenas uma sugestão, cabendo ao próprio contribuinte toda a responsabilidade pela apuração do imposto de renda devido sobre as operações e pelas declarações. Assim, os clientes devem validar as sugestões contidas neste manual juntamente com seus contadores/tributaristas ou demais pessoas que entenderem necessárias.

Esperamos que o material possa ajudar nossos clientes neste momento e sirva para maximizar ganhos em seus investimentos.

Equipe Fiscal e Tributária
Setor de Operações Financeiras

ÍNDICE

Introdução	04	Operações Day trade	62
Perguntas e respostas	05	Resumo	62
Tributação no mercado de renda variável	20	Exemplo prático	64
Operações comuns	20	Nota de corretagem	64
Mercado à vista	20	Planilha	66
Resumo	20	Apuração do imposto de renda	68
Exemplo prático	23	Cotas de fundos de investimento	69
Nota de corretagem	23	Fundos de investimento	69
Planilha	25	Resumo	69
Apuração do imposto de renda	27	Exemplo prático	71
Mercado de opções	28	Nota de corretagem	71
Resumo	28	Planilha	73
Exemplo prático	32	Apuração do imposto de renda	75
Nota de corretagem	32	Fundos de investimento imobiliário	76
Planilha	34	Resumo	76
Apuração do imposto de renda	36	Exemplo prático	78
Mercado a termo	37	Nota de corretagem	78
Resumo	37	Planilha	80
Exemplo prático	40	Apuração do imposto de renda	82
Nota de corretagem	40	Empréstimo de ações	83
Planilha	45	Resumo	84
Apuração do imposto de renda	50	Obrigação principal e acessória	86
Mercados futuros	54	Preenchimento do DARF	87
Resumo	54	Preenchimento da DIRPF	93
Exemplo prático	56	Informativo mensal	94
Nota de corretagem	56	Declaração do imposto sobre a renda da pessoa física	95
Planilha	59	Bens e direitos	98
Apuração do imposto de renda	61	Rendimentos isentos e não tributáveis	100
		Rendimentos sujeitos a tributação exclusiva/definitiva	104
		Renda variável – operações comuns/Day trade	106
		Renda variável – operações de fundos de investimento imobiliário	123



INTRODUÇÃO



Este material foi elaborado com informações extraídas da legislação vigente, bem como de outras fontes públicas, sendo submetido à análise de especialistas do Grupo Bradesco para validação das informações compiladas, disponibilizando, assim, um documento amplo que pode auxiliar todos os nossos clientes.

O conteúdo foi produzido com base no programa da Receita Federal para o exercício de 2023, relativo ao ano base de 2022, por meio dos seguintes mecanismos: respostas às perguntas mais frequentes, resumos segregados por modalidade de mercado e exemplos práticos que demonstram todas as passagens que o cliente deve executar para atender à legislação vigente.

Ressaltamos que esta instituição financeira não se responsabiliza pelos impostos de renda apurados sobre os ganhos líquidos e pelas informações declaradas pelo cliente; desse modo, sugerimos o aconselhamento com seu consultor fiscal/contador de confiança, além da análise da legislação tributária e do manual do declarante editado pela Receita Federal do Brasil. Em caso de entendimento divergente do disposto neste manual, devem prevalecer os juízos e as informações dos consultores/legislação tributária.

Importante: a responsabilidade pelas informações constantes na declaração de ajuste anual é exclusiva do contribuinte.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Esclareça suas dúvidas através das nossas respostas sobre as perguntas mais frequentes.



1.

Quem deve recolher o imposto?

A apuração e o recolhimento do imposto de renda são responsabilidade do investidor/ contribuinte.

A apuração e o recolhimento do imposto de renda retido na fonte (com alíquota de 0,005% sobre operações realizadas nos mercados à vista, de opções, a termo e futuros e de 1% sobre o rendimento auferido em operações Day trade) são responsabilidade da instituição intermediadora.

- Investidores com ganhos líquidos auferidos em operações no mercado à vista de ações na Bolsa de valores, cujo valor das alienações/vendas, em cada mês, seja superior a R\$ 20 mil.
- Investidores com ganhos líquidos auferidos em operações no mercado à vista de ouro na Bolsa de valores, cujo valor das alienações/vendas, em cada mês, seja superior a R\$ 20 mil.
- Investidores com ganhos líquidos auferidos em operações Day trade na Bolsa de valores, sem limite de isenção.
- Investidores com ganhos líquidos nos mercados de derivativos (mercados de opções, a termo e futuros), sem limite de isenção.
- Investidores com ganhos líquidos auferidos em operações de cotas de fundos de índice na Bolsa de valores, sem limite de isenção.



2. Qual a alíquota de imposto de renda a ser utilizada para operações de renda variável realizadas em Bolsas de valores, de mercadorias e mercados futuros?

A Bolsa de valores segrega as operações por modalidade de mercado, aplicando as seguintes alíquotas:

15%

- Mercado à vista
- Mercado de opções
- Mercado a termo
- Mercados futuros
- Fundos de investimento (índice de ações, FIP, FIA, FIEE, clubes de ações, entre outros)

20%

- Day trade
- Fundos de investimento imobiliário

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



3.

Qual o código da Receita Federal que o investidor deve informar no DARF?

Pessoa física → **6015 IRPF GANHOS LÍQUIDOS EM OPERAÇÕES EM BOLSA**

4.

Qual é o prazo para recolhimento do imposto de renda?

O imposto deve ser apurado mensalmente e pago até o último dia útil do mês subsequente.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



5.

Qual é o critério considerado pela corretora na apuração de operações Day trade para aplicação da alíquota de 1% quando da retenção do imposto de renda na fonte?

Na apuração do resultado de operações Day trade, são considerados, pela ordem, o primeiro negócio de compra com o primeiro negócio de venda ou o primeiro negócio de venda com o primeiro negócio de compra, sucessivamente.

6.

Na transmissão de carteira de ações ao inventariante, caso as ações não tenham sido informadas anteriormente na declaração de pessoa física, como deve ser apurado o valor da aquisição?

Se não for possível estabelecer o valor de custo das ações, dado importante para a apuração do montante a ser tributado, a legislação determina que seja considerado o custo zero, a menos que o juiz, na partilha, defina outro valor.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



7.

Como é calculado o custo de aquisição dos ativos no mercado à vista?

De acordo com a pergunta nº 684 do Programa da Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física – 2023 – SRF, o custo de aquisição é calculado pela média ponderada dos custos unitários de cada ativo.

8.

Qual a data a ser utilizada pela instituição intermediadora para efeitos de apuração e retenção do imposto de renda na fonte?

De acordo com a pergunta nº 714 do Programa da Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física – 2023 – SRF, a data de liquidação serve como parâmetro para a retenção do imposto sobre a renda na fonte (pela corretora) e para a contagem do prazo de recolhimento do imposto devido.

9.

Qual é o tratamento dado ao valor do prêmio quando não ocorre o exercício ou o encerramento da opção?

O valor do prêmio constitui ganho para o lançador e perda para o titular na data de vencimento da opção.



10.

Quando do preenchimento do formulário da declaração do IRPF, em que campo devem ser declarados os proventos recebidos com juros sobre capital próprio e dividendos?

Os juros sobre capital próprio devem ser lançados no quadro “Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva”. Os dividendos devem ser lançados no quadro “Rendimentos Isentos e não Tributáveis”.

11.

Quando do preenchimento do formulário da declaração do IRPF, em que campo o prestador deve declarar o valor da remuneração auferida sobre empréstimos de ações?

A remuneração auferida pelo prestador nas operações de empréstimos de ações deve ser lançada no quadro “Rendimentos Sujeitos a Tributação Exclusiva”.



12.

Quem é o responsável tributário pelo IRRF sobre a remuneração auferida pelo prestador nas operações de empréstimo de ações de emissão de companhias abertas?

A B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

13.

Qual a alíquota de imposto de renda a ser utilizada para remuneração auferida pelo prestador nas operações de empréstimo de ações de emissão de companhias abertas, realizadas em entidades autorizadas a prestar serviços de compensação e liquidação de operações com valores mobiliários?

A B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão aplica as alíquotas de acordo com a tabela regressiva:

- 22,5% – aplicações até 180 dias
- 20% – aplicações de 181 a 360 dias
- 17,5% – aplicações de 361 a 720 dias
- 15% – aplicações acima de 720 dias

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



14.

Quem é o responsável tributário pelo IRRF sobre os proventos pagos aos acionistas pessoas físicas?

A companhia emissora.

15.

Quem é o responsável pela emissão e pelo envio do informe de rendimentos referente a operações de empréstimo de ações?

A B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

16.

Quem pode extrair a segunda via do informe de rendimentos referente a operações de empréstimo de ações?

O próprio investidor.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



17.

Onde o investidor consegue extrair a segunda via do informe de rendimentos referente a operações de empréstimo de ações?

A B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão envia o informe de rendimentos contendo os valores recebidos pelo investidor como remuneração pelo empréstimo de ações. Entretanto, caso o investidor precise de uma segunda via, o documento pode ser extraído no canal B3 Investidor, através do endereço <http://www.b3.com.br>.

18.

Quem é o beneficiário dos reembolsos correspondentes aos proventos distribuídos pela companhia emissora das ações?

O prestador.



19.

Em qual campo deve ser informado o saldo da conta Ágora na Declaração de Ajuste Anual – Ano Calendário 2022 – Exercício 2023?

No quadro Bens e Direitos, no grupo 6 – Depósito à vista e Numerário e, por fim, no código 99 – Outros depósitos à vista, sendo exigido somente informar o CNPJ, a descrição, a situação em 31.12.2021 (R\$) e a situação em 31.12.2022 (R\$).

20.

Em qual campo deve ser informado o saldo do crédito em trânsito na Declaração de Ajuste Anual – Ano Calendário 2022 – Exercício 2023?

No quadro Bens e Direitos, no grupo 4 – Aplicações e Investimentos e, por fim, no código 99 – Outras aplicações e investimentos.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



21.

Qual a base do fato gerador do imposto de renda retido na fonte (alíquota de 0,005%) das operações comuns de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

22.

Quem é o responsável tributário pelo recolhimento do imposto de renda retido na fonte (alíquota de 0,005%) sobre as operações comuns de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 63, inciso IV, a base do fato gerador do IRRF (alíquota de 0,005%) é a “ALIENAÇÃO DAS OPERAÇÕES COM AÇÕES”.

IN SRF 1585/2015

Art. 63 - As operações referidas no § 2º do art. 25 e nos arts. 27, 37, 58 e 60 a 62 sujeitam-se à incidência do imposto sobre a renda na fonte, à alíquota de 0,005% (cinco milésimos por cento) sobre os seguintes valores:
IV - nos mercados à vista, o valor da alienação, nas operações com ações, outro ativo financeiro e outros valores mobiliários neles negociados.

De acordo com a IN 1585, artigo 63, § 6º, o responsável tributário do IRRF (alíquota 0,005%) é a “INSTITUIÇÃO INTERMEDIADORA (CORRETORA)”.

IN SRF 1585/2015

§ 6º - Fica responsável pela retenção do imposto de que trata este artigo a instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



23.

Qual o código de retenção da SRF que a instituição financeira responsável deve utilizar para recolher o imposto de renda na fonte (alíquota de 0,005%) sobre as operações comuns de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 63, § 7º, o código de retenção da SRF a ser utilizado para recolhimento do IRRF (alíquota 0,005%) é “5557”.

IN SRF 1585/2015

§ 7º - O imposto sobre a renda retido na forma prevista neste artigo deverá ser recolhido ao Tesouro Nacional até o 3º (terceiro) dia útil subsequente ao decêndio da data da retenção, utilizando-se o código de receita 5557.

24.

Quem é o responsável tributário pelo recolhimento do imposto de renda (alíquota de 15%) sobre as operações comuns de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de Valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 56, § 5º, o responsável tributário do IR (alíquota de 15%) é o “CONTRIBUINTE (INVESTIDOR)”.

IN SRF 1585/2015

§ 5º - O imposto de que trata este artigo será apurado por períodos mensais e pago pelo contribuinte até o último dia útil do mês subsequente ao da apuração.



25.

Qual a base do fato gerador do imposto de renda retido na fonte (alíquota de 1%) das operações Day trade de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 65, § 1º, inciso II, a base do fato gerador do IRRF (alíquota de 1%) é o “RESULTADO POSITIVO APURADO NO ENCERRAMENTO DAS OPERAÇÕES DAY TRADE”.

IN SRF 1585/2015

Art. 65 - Os rendimentos auferidos em operações Day trade realizadas em Bolsas de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhadas, por qualquer beneficiário, inclusive pessoa jurídica isenta, sujeitam-se à incidência do imposto sobre a renda na fonte à alíquota de 1% (um por cento).

§ 1º - Para efeitos do disposto neste artigo, considera-se:

II - rendimento o resultado positivo apurado no encerramento das operações Day trade.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



26.

Qual o código de retenção da SRF que a instituição financeira responsável deve utilizar para recolher o imposto de renda na fonte (alíquota de 1%) sobre as operações Day trade de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 65, § 7º, o código de retenção da SRF a ser utilizado para recolhimento do IRRF (alíquota 1%) é “8468”.

IN SRF 1585/2015

§ 7º - O imposto sobre a renda retido na forma prevista neste artigo deverá ser recolhido ao Tesouro Nacional até o 3º (terceiro) dia útil subsequente ao decêndio da data da retenção, utilizando-se o código de receita 8468.

27.

Quem é o responsável tributário pelo recolhimento do imposto de renda (alíquota de 20%) sobre as operações Day trade de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 56, § 5º, o responsável tributário do IR (alíquota de 20%) é o “CONTRIBUINTE (INVESTIDOR)”.

IN SRF 1585/2015

§ 5º - O imposto de que trata este artigo será apurado por períodos mensais e pago pelo contribuinte até o último dia útil do mês subsequente ao da apuração.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

Manual de IR 2023



28.

Quem é o responsável tributário pelo recolhimento do imposto de renda na fonte (alíquota de 1%) sobre as operações Day trade de ativos de renda variável realizadas na Bolsa de valores, de acordo com a legislação vigente (IN SRF 1585/2015)?

De acordo com a IN 1585, artigo 65, § 5º, o responsável tributário do IRRF (alíquota 1%) é a “INSTITUIÇÃO INTERMEDIADORA (CORRETORA)”.

IN SRF 1585/2015

§ 5º - O responsável pela retenção e pelo recolhimento do imposto de que trata este artigo é a instituição intermediadora da operação Day trade que receber, diretamente, a ordem do cliente.

29.

Quais motivos possibilitam que o cliente seja bloqueado para operar em uma corretora?

Não atualizar o cadastro de acordo com as instruções da CVM e não honrar as liquidações financeiras dos ativos negociados, ficando assim inadimplente na corretora. O cliente corre o risco de ter seu capital reduzido, podendo chegar a zero.

30.

Qual a consequência para o investidor de não recolher os impostos e declarar os investimentos e seus resultados na declaração de ajuste anual?

A consequência de não recolher o imposto e fazer a declaração dos seus investimentos é sofrer penalidades (multa e juros), além de ter seu CPF bloqueado pela SRF.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Esclareça suas dúvidas sobre como calcular o imposto de renda de investimentos no mercado de renda variável.

O mercado de renda variável é segregado por modalidades, cada uma com suas particularidades. Assim, é necessário conhecer um pouco da modalidade de mercado na qual se pretende investir. Para tanto, disponibilizamos um resumo explicativo seguido de exemplos práticos.

OPERAÇÕES COMUNS

MERCADO À VISTA

FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56

Ganhos líquidos na alienação de ações/ouro

BASE DE CÁLCULO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 3º, e artigo 58

Resultado positivo entre o valor de alienação do ativo e seu custo de aquisição, calculado pela média ponderada dos custos unitários, auferidos nas operações realizadas em cada mês, admitindo-se, ainda, a dedução dos custos e despesas incorridos, necessários à realização das operações.

No caso de ações recebidas em bonificação, em virtude de incorporação ao capital social da pessoa jurídica de lucros ou reservas, o custo de aquisição é igual à parcela do lucro ou reserva capitalizada que corresponder ao acionista. Nas hipóteses de lucros apurados nos anos calendários de 1994 e 1995, as ações bonificadas têm custo zero.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Entre outros, o custo de aquisição é igual a zero nos casos de: (i) partes beneficiárias adquiridas gratuitamente, (ii) acréscimo da quantidade de ações por desdobramento e (iii) ativo cujo valor não possa ser determinado.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 57

15%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Do contribuinte (investidor)

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 64

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas podem ser compensadas com os ganhos líquidos auferidos no próprio mês ou nos meses subsequentes, inclusive nos anos calendários seguintes, em outras operações realizadas nos demais mercados de Bolsa (mercados à vista, de opções, futuros, a termo e cotas de fundo de investimento em índice de mercado, fundos de índice de ações), exceto no caso de perdas em operações Day trade, que somente são compensadas com ganhos auferidos em operações da mesma espécie.

DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 63, § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, à alíquota de 0,005% sobre o valor da alienação superior a R\$ 20.000,00 no próprio mês, sendo responsável pela retenção a instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com o imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes, (iii) compensado na declaração de ajuste anual se, após a dedução de que tratam os itens i e ii, houver saldo de imposto retido e (iv) compensado com o imposto devido sobre o ganho de capital na alienação de ações.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ISENÇÃO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 59

Ficam isentos do imposto de renda os ganhos líquidos auferidos por pessoa física quando o total das alienações de ações no mercado à vista de Bolsa de valores no mês não exceder R\$ 20.000,00, exceto (i) em operações Day trade, (ii) negociação de cotas dos fundos de investimento em índice de ações, (iii) resgate de cotas de fundo ou clubes de investimento em ações e (iv) alienação de ações efetivada em operações de exercício de opções e vencimento ou liquidação antecipada de contratos a termo.

EXEMPLO PRÁTICO

Para o cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, utiliza-se a nota de corretagem que a instituição intermediadora envia. Com as informações do documento, devem ser inseridas as compras e vendas na planilha (modelo exemplificado neste manual) para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, deve ser tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a disponibilizar para seus clientes. O documento contém informações para controlar e apurar o imposto devido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



NOTA DE CORRETAGEM										Nº Nota	Faixa	Data pregão
										970888	1	30/12/2021
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA Tel: (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Oursidota: Tel: (55 800) 727-9933										01310-917 SÃO PAULO - SP e-mail: Carta Patente: A-39 e-mail oursidota:		
Cliente: 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										C.F.P.F./CNPJ/COB 170.170.170-00 Assessor Código cliente: 72 - 8 77777-7 1055		
Agente de Compensação: Cliente: Valor: 0,00 C Contador: C1 Banco: Agência: Conta corrente: Atividade: Administrador: Complemento nome: P. Vinc: N										5900-BRAD CTVM 77777 N		
Negociações realizadas Q Negociação CV Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs (*) Quantidade Preço Ajuste Valor Operação Ajuste DC										1- BOVESPA C VISTA PQQ PN ED NI 300 29,56 8.867,68 D		
Resumo das Negociações										Resumo Financeiro		
Débitos: - C/BLC Vendas à vista: 8.867,68 D Compra à vista: 2,43 D Opções - compra: - D Opções - venda: 8.870,11 D Operações à termo: - D Valor das oper. à título públ. (v. nom): - D Valor das operações: 8.867,68 D										Total C/BLC: 8.870,11 D Boregas / Somas: - D Taxa de termo - opções: - D Taxa A.N.A.: - D Encargamentos: 0,67 D Total Boregas - Somas: 0,67 D		
Especificações diversas: Contingências / Despesas: 54,22 D A coluna Q indica liquidação ao Agente de Qualificado										Contingências: 54,22 D J.R.R.F. v. operações, base R\$ 0,00: - D Outras: - D Total contingências - Despesas: 54,22 D Líquido para 04/01/2022 : 8.925,00 D		
(*) - Observações: 2 - Convenio de resgate em dinheiro em outra parte: A - Fluxão Futuro T - Liquidação pelo Bruto H - Negociação direta C - Outros e Fundos I - PDP B - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Out Trade H - Home Broker F - Colateral X - Bão B - Débito Y - Demercho de Bão L - Pagaré										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A		

NOTA DE CORRETAGEM										Nº Nota	Faixa	Data pregão
										15700	1	06/01/2022
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA Tel: (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Oursidota: Tel: (55 800) 727-9933										01310-917 SÃO PAULO - SP e-mail: Carta Patente: A-39 e-mail oursidota:		
Cliente: 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										C.F.P.F./CNPJ/COB 170.170.170-00 Assessor Código cliente: 72 - 8 77777-7 1055		
Agente de Compensação: Cliente: Valor: 0,00 C Contador: C1 Banco: Agência: Conta corrente: Atividade: Administrador: Complemento nome: P. Vinc: N										5900-BRAD CTVM 77777 N		
Negociações realizadas Q Negociação CV Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs (*) Quantidade Preço Ajuste Valor Operação Ajuste DC										1- BOVESPA C VISTA PQQ PN ED NI 1000 27,55 27.548,90 D		
Resumo das Negociações										Resumo Financeiro		
Débitos: - C/BLC Vendas à vista: 27.548,90 D Compra à vista: 9,17 D Opções - compra: - D Opções - venda: 27.558,07 D Operações à termo: - D Valor das oper. à título públ. (v. nom): - D Valor das operações: 27.548,90 D										Total C/BLC: 27.558,07 D Boregas / Somas: - D Taxa de termo - opções: - D Taxa A.N.A.: - D Encargamentos: 2,15 D Total Boregas - Somas: 2,15 D		
Especificações diversas: Contingências / Despesas: 189,78 D A coluna Q indica liquidação ao Agente de Qualificado										Contingências: 189,78 D J.R.R.F. v. operações, base R\$ 0,00: - D Outras: - D Total contingências - Despesas: 189,78 D Líquido para 10/01/2022 : 27.750,00 D		
(*) - Observações: 2 - Convenio de resgate em dinheiro em outra parte: A - Fluxão Futuro T - Liquidação pelo Bruto H - Negociação direta C - Outros e Fundos I - PDP B - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Out Trade H - Home Broker F - Colateral X - Bão B - Débito Y - Demercho de Bão L - Pagaré										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A		

NOTA DE CORRETAGEM										Nº Nota	Faixa	Data pregão
										170017	1	13/05/2022
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA Tel: (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Oursidota: Tel: (55 800) 727-9933										01310-917 SÃO PAULO - SP e-mail: Carta Patente: A-39 e-mail oursidota:		
Cliente: 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										C.F.P.F./CNPJ/COB 170.170.170-00 Assessor Código cliente: 72 - 8 77777-7 1055		
Agente de Compensação: Cliente: Valor: 0,00 C Contador: C1 Banco: Agência: Conta corrente: Atividade: Administrador: Complemento nome: P. Vinc: N										5900-BRAD CTVM 77777 N		
Negociações realizadas Q Negociação CV Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs (*) Quantidade Preço Ajuste Valor Operação Ajuste DC										1- BOVESPA V FRACIONARIO PQQ PN ED NI 26 29,29 761,54 C 1- BOVESPA V VISTA PQQ PN ED NI 700 29,52 20.667,01 C		
Resumo das Negociações										Resumo Financeiro		
Débitos: - C/BLC Vendas à vista: 21.428,55 C Compra à vista: 6,09 D Opções - compra: - D Opções - venda: 21.422,46 C Operações à termo: - D Valor das oper. à título públ. (v. nom): - D Valor das operações: 21.428,55 C										Total C/BLC: 21.422,46 C Boregas / Somas: - D Taxa de termo - opções: - D Taxa A.N.A.: - D Encargamentos: 1,53 D Total Boregas - Somas: 1,53 D		
Especificações diversas: Contingências / Despesas: 127,71 D A coluna Q indica liquidação ao Agente de Qualificado										Contingências: 127,71 D J.R.R.F. v. operações, base R\$ 21.428,55: 1,07 Outras: - D Total contingências - Despesas: 127,71 D Líquido para 13/05/2022 : 21.293,22 C		
(*) - Observações: 2 - Convenio de resgate em dinheiro em outra parte: A - Fluxão Futuro T - Liquidação pelo Bruto H - Negociação direta C - Outros e Fundos I - PDP B - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Out Trade H - Home Broker F - Colateral X - Bão B - Débito Y - Demercho de Bão L - Pagaré										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A		

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha

O modelo abaixo é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra e venda (mesmo ativo), informações essas que são demonstradas nas notas de corretagem (página 24). Foram inseridos na planilha os valores líquidos (negócio + taxas), o que possibilitou a apuração do resultado, o qual é utilizado para o cálculo do imposto de renda do mês 05/2022. O recolhimento deve ser efetuado até o último dia do mês subsequente, ou seja, até 30/06/2022.

Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL		EMPRESA									Acumulado	
P	PQO - PN											
Pregão	Liquidação	N. Nota	EV	Quantidade	Valor em R\$ *	Custo Médio de Venda em R\$ **	Lucro (Prejuízo) em R\$ ***	Ações	Valor em R\$	Custo Médio em R\$ Unitária		
30/12/2021	04/01/2022	970.088	C	300	8.925,00	-	-	300	8.925,00	29,7500		
06/01/2022	10/01/2022	15.700	C	1.000	27.750,00	-	-	1.300	36.675,00	28,2115		
11/05/2022	13/05/2022	170.017	V	726	21.293,22	20.481,58	811,64	574	16.193,42	28,2115		
SALDO								574	16.193,42	28,2115		

* Os valores descritos são líquidos (negócios + taxa)

** O custo médio de venda foi calculado da seguinte forma: soma das compras (8.925,00 + 27.750,00) / soma das quantidades (300 + 1000) x a quantidade da venda (726) = 20.481,58.

*** O lucro é a diferença da venda (21.293,22) - o valor do custo médio de venda (20.481,58) = 811,64.

Código dos Eventos		
C - COMPRA	D - DESDOBRAMENTO	AC - ACERTO DE COMPRA
V - VENDA	S - SUBSCRIÇÃO	AV - ACERTO DE VENDA

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Posição em Carteira de Ações - Mercado à vista			
PAPEL	CÓD. PAPEL	Quantidade	Valor em R\$
PQO - PN	P	574	16.193,42

Resumo		
Compras	R\$	36.675,00
Vendas	R\$	21.293,22
Lucros	R\$	811,64
Prejuízos	R\$	-
Resultado	R\$	811,64

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	811,64
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	811,64
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	121,74
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 21.428,55 (ALIENAÇÃO/VENDA)	(1,07)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	120,67
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

MERCADO DE OPÇÕES



FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56

Ganhos líquidos na negociação ou no exercício da opção

BASE DE CÁLCULO

Ganho líquido auferido na seguintes hipóteses:

1. Na negociação da opção

Pelo resultado positivo apurado no encerramento de opções da mesma série.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, inciso I

2. Nas operações de exercício da opção

2.1 Titular da opção de compra

Pela diferença positiva entre o valor de venda à vista do ativo na data do exercício da opção e o preço de exercício, acrescido do valor do prêmio.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, inciso II, alínea “a”

2.2 Lançador da opção de compra

Pela diferença positiva entre o preço de exercício da opção, acrescido do valor do prêmio, e o custo de aquisição do ativo objeto do exercício.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, inciso II, alínea “b”



TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

2.3. Titular de opção de venda

Pela diferença positiva entre o preço de exercício da opção e o valor da compra à vista do ativo, acrescido do valor do prêmio.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, inciso II, alínea “c”

2.4 Lançador da opção de venda

Pela diferença positiva entre o preço de venda à vista do ativo na data do exercício da opção, acrescido do valor do prêmio, e o preço de exercício da opção.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, inciso II, alínea “d”



3. Observações

3.1 Não ocorrendo a venda à vista do ativo na data do exercício da opção, o ativo tem como custo de aquisição o preço de exercício da opção, acrescido ou deduzido do valor do prêmio, no caso de titular de opção de compra e lançador da opção de venda, respectivamente.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, § 1º

3.2 Para efeito de apuração do ganho líquido, o custo de aquisição dos ativos negociados nos mercados de opções, bem como os valores recebidos pelo lançador da opção são calculados pela média ponderada dos valores unitários pagos ou recebidos.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, § 2º

3.3 Não havendo encerramento ou exercício da opção, o valor do prêmio constitui ganho para o lançador (vendedor) e perda para o titular (comprador), na data do vencimento da opção.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 60, § 3º

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 57

15%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Do contribuinte (investidor)

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 64

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas podem ser compensadas com os ganhos líquidos auferidos no próprio mês ou nos meses subsequentes, inclusive nos anos calendários seguintes, em outras operações realizadas nos demais mercados de Bolsa (mercados à vista, de opções, futuros, a termo e cotas de fundo de investimento em índice de mercado, fundos de índice de ações), exceto no caso de perdas em operações Day trade, que somente são compensadas com ganhos auferidos em operações da mesma espécie.

DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 63, § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, em alíquota de 0,005% sobre o resultado, se positivo, da soma algébrica dos prêmios pagos e recebidos no mesmo dia, sendo responsável pela retenção a instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com o imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes, (iii) compensado na declaração de ajuste anual se, após a dedução de que tratam os itens i e ii, houver saldo de imposto retido e (iv) compensado com o imposto devido sobre o ganho de capital na alienação de ações.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ISENÇÃO

Não há

EXEMPLO PRÁTICO

Para o cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, é utilizada a nota de corretagem enviada pela instituição intermediadora. Com as informações desse documento, são inseridas as compras e vendas na planilha (modelo exemplificado neste manual) para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, deve ser tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a emitir para seus clientes. O documento contém informações para controle e apuração do imposto devido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



NOTA DE CORRETAGEM										Nº Nota	Folha	Data pregão			
ÁGORA INVESTIMENTOS										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel: (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br e-mail: C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Carta Patente: A-39 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria:					
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / C.N.P.J./C.O.B 170.170.170-00					
Agente de Composição										Valor 0,00	Cautodante C	C.I. N			
Banco	Agência	Conta corrente	Acionista	Administrador	Complemento nome					P. Vinc.					
237	5900-BRAD CTVM	77777								N					
Negócios realizados															
Q	Negociação	C/V	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço/ Ajuste	Valor Operação/ Ajuste	D/C					
	1-BOVESPA	V	OPÇÃO DE COMPRA	06/22	BXPTO14	ON NM BXPT	70.000	0,52	36.400,00	C					
	1-BOVESPA	C	OPÇÃO DE COMPRA	06/22	VXPTO41	ON NM VXPT	1000	1,03	1.030,00	D					
	1-BOVESPA	V	OPÇÃO DE VENDA	06/22	PXPTO23	PN PN PXPT	26000	0,05	1.300,00	C					
	1-BOVESPA	C	OPÇÃO DE VENDA	06/22	BXPTO25	ON NM BXPT	27300	0,38	10.374,00	D					
	1-BOVESPA	C	OPÇÃO DE VENDA	06/22	BXPTO25	ON NM BXPT	22700	0,41	9.307,00	D					
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro		D/C			
Débiturros										- CBLC					
Vendas à vista										- Valor líquido das operações		16.989,00 C			
Compras à vista										- Taxa de liquidação		16,05 D			
Opções - compras										20.711,00 Taxa de Registro		40,57 D			
Opções - vendas										37.700,00 Total CBLC		16.932,38 C			
Operações à termo										- Bovespa / Soma					
Valor das oper. o títulos públ. (v. nom.)										- Taxa de termo / opções		- D			
Valor das operações										58.411,00 Taxa A.N.A.		- D			
										Emolumentos		21,60 D			
										Total Bovespa / Soma		21,60 D			
Especificações diversas										Corretagem / Despesas					
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem		267,84 D			
										I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 16.989,00		0,85 D			
										Outras		- D			
										Total corretagem / Despesas		267,84 D			
										Líquido para 16/06/2022		16.642,94 C			
(*) - Observações:										Observação: (1) As operações à termo não são computadas no líquido da futura					
2 - Corretora ou pessoa vinculada atuou na outra parte # - Negócio diário B - Liquidação Institucional D - Day-Trade F - Cobertura B - Débiturros										A - Posição Futuro C - Clube e Fundo P - Caixa e Própria H - Home Broker X - Box Y - Desmanche de Box L - Precatório			T - Liquidação pelo Box I - PDP		
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A															

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha

O modelo utilizado é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra e venda (mesmo ativo), informações essas que são demonstradas na nota de corretagem (página 33). Porém, para o cálculo do imposto de renda, é necessário saber se a opção foi exercida, não foi exercida ou foi revertida por meio de uma operação oposta. Como o vencimento das opções ocorre no mês 06/2022, deve ser apurado o resultado que será utilizado para o cálculo do imposto de renda do mês 06/2022 e o recolhimento deve ser efetuado até o último dia do mês subsequente, ou seja, até 29/07/2022.

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Composição da nota de corretagem

Nº NOTA	SEQ.	PONTA	SITUAÇÃO	TIPO DE MERCADO	COMPROMISSO	ESP DO TÍT	QTD	VR OPER/AJUS	TX LIQ	TX REG	EMOL	CORR	VR OPER LIQ
170018	1	LANÇADOR	VENDEDOR	OPÇÃO DE COMPRA (CALL)	OBRIGAÇÃO	BXPT014	70.000	36.400,00	(10,01)	(25,29)	(13,46)	(207,21)	36.144,03
	2	TITULAR	COMPRADOR	OPÇÃO DE COMPRA (CALL)	DIREITO	VXPT041	1.000	(1.030,00)	(0,28)	(0,71)	(0,38)	(1,55)	(1.032,92)
	3	LANÇADOR	VENDEDOR	OPÇÃO DE VENDA (PUT)	OBRIGAÇÃO	PXPT023	26.000	1.300,00	(0,35)	(0,90)	(0,48)	(21,99)	1.276,28
	4	TITULAR	COMPRADOR	OPÇÃO DE VENDA (PUT)	DIREITO	BXPT025	27.300	(10.374,00)	(2,95)	(7,46)	(3,97)	(20,25)	(19.744,45)
							22.700	(9.307,00)	(2,46)	(6,21)	(3,31)	(16,84)	
							TOTAL	16.989,00	(16,05)	(40,57)	(21,60)	(267,84)	16.642,94

Apuração do resultado

HOUE EXERCÍCIO SIM/NÃO	SEQ*	PREÇO		QUANTIDADE (C)	PRÊMIO (D)	COMPOSIÇÃO DO RESULTADO	RESULTADO	LUCRO OU PREJUÍZO	ESPECIFICAÇÃO DO TÍTULO	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES		PONTA	
		EXERCÍCIO (Strike) (A)	DIA DO EXERCÍCIO (B)							SIT. C/V	TIPO DE MERCADO		
SIM	1	11,97	12,01	70.000	36.144,03	((A-B)*C)+D	33.344,03	LUCRO	BXPT014	V	OPÇÃ DE COMPRA (CALL)	LANÇADOR	
SIM	2	40,02	41,77	1.000	(1.032,92)	((B-A)*C)+D	717,08	LUCRO	VXPT041	C	OPÇÃO DE COMPRA (CALL)	TITULAR	
NÃO	3	21,87	22,08	26.000	1,276,28	(D)	1.276,28	LUCRO	PXPT023	V	OPÇÃO DE VENDA (PUT)	LANÇADOR	
SIM/ NÃO	4	21,65	21,65	50.000	(19.744,45)	((B- A)*C)+D	(19.744,45)	PREJUÍZO	BXPT025	C	OPÇÃO DE VENDA (PUT)	TITULAR	
					16.642,94	<- TOTAL ->	15.592,94						

Observação

SEQ.

1. Neste exemplo, houve o exercício em que foram entregues as 70.000 ações ao titular por meio da nota de corretagem (não demonstrada).
2. Neste exemplo, houve o exercício em que foram recebidas as 1000 ações do lançador e simulada a venda no custo unitário de R\$ 41,77.
3. Neste exemplo, não houve exercício; por esse motivo, não há nota de corretagem.
4. Neste exemplo, depende da estratégia do cliente (exercer ou não exercer).

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	35.337,39
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	(19.744,45)
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	15.592,94
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	2.338,94
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 16.989,55 IRRF – R\$ 0,85 (SOMA ALGÉBRICA DOS PRÊMIOS)	-
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	2.338,94
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

MERCADO A TERMO

FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56

Ganhos líquidos na negociação/liquidação de contrato a termo

BASE DE CÁLCULO

Ganho líquido auferido na seguintes hipóteses:

Comprador

Pelo resultado positivo entre o preço de venda das ações na data da liquidação de contrato menos o preço nele estabelecido.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 62, inciso I

Vendedor descoberto

Pelo resultado positivo entre o preço estabelecido no contrato a termo e o preço da compra à vista do ativo para a liquidação daquele contrato.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 62, inciso II

Vendedor coberto

Pelo resultado positivo entre o preço estabelecido no contrato a termo e o custo médio de aquisição do ativo, exceto na hipótese de operações conjugadas que permitem obtenção de rendimentos predeterminados, sendo equiparadas a operações de renda fixa.

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 62, inciso III



TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 57

15%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Do contribuinte (investidor)

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 64

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas podem ser compensadas com os ganhos líquidos auferidos no próprio mês ou nos meses subsequentes, inclusive nos anos calendários seguintes, em outras operações realizadas nos demais mercados de Bolsa (mercados à vista, de opções, futuros, a termo e cotas de fundo de investimento em índice de mercado, fundos de índice de ações), exceto no caso de perdas em operações Day trade, que somente são compensadas com ganhos auferidos em operações da mesma espécie.

DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 63 § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, em alíquota de 0,005%, quando houver a previsão de entrega do ativo-objeto na data do seu vencimento; a diferença, se positiva, entre o preço a termo e o preço à vista da liquidação financeira previsto no contrato deve ser recolhida pela instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com o imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes, (iii) compensado na declaração de ajuste anual se, após a dedução de que tratam os itens i e ii, houver saldo de imposto retido e (iv) compensado com o imposto devido sobre o ganho de capital na alienação de ações.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ISENÇÃO

Não há

EXEMPLO PRÁTICO

Para o cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, é utilizada a nota de corretagem que a instituição intermediadora envia. Com as informações desse documento, são inseridas as compras e vendas na planilha (modelo exemplificado neste manual) para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, é tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a emitir para seus clientes. O documento contém informações para controle e apuração do imposto devido. Neste mercado, o cliente pode estar em três situações: comprado, vendido a descoberto e vendido coberto.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Comprador



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão	
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933										170010	1	20/01/2022	
										Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP			CPF / C.N.P.J. / C.O.B. 170.170.170-00 Código cliente 72 - 8 77777-7 Assessor 1142
Agente de Compensação Banco 237 Agência 5900-BRAD CTVM Conta corrente 77777		Cliente Acionista	Valor 0,00 C	Custodiante Complemento nome	C.I. N								
Negócios realizados													
Q	Negociação	C.V.	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço/ Ajuste	Valor Operação/ Ajuste	D/C			
	1- BOVESPA	C	TERMO	30	ZPM ON ED N1		900	13,81	12.429,00	D			
	1- BOVESPA	C	TERMO	30	ZPM ON ED N1		600	13,82	8.292,00	D			
Resumo dos Negócios													
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro			D/C
Debitares										- CBLC			
Vendas à vista										- Valor líquido das operações			-
Compras à vista										- Taxa de liquidação			8,88 D
Opções - compras										- Taxa de Registro			3,21 D
Opções - vendas										- Total CBLC			12,09 D
Operações à termo										- Borepa / Soma			20.721,00
Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.)										- Taxa de termo / opções			- D
Valor das operações										- Taxa A.N.A.			- D
										- Emolumentos			3,97 D
										- Total Borepa / Soma			3,97 D
Especificações diversas													
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem / Despesas			
										Corretagem			86,59 D
										Outras			- D
										Total corretagem / Despesas			86,59 D
(*) - Observações:										Líquido para 24/01/2022			(102,65) D
Z - Corretora ou pessoa vinculada a ela ou na outra parte										A - Posição Futuro			T - Liquidação pelo Buro
# - Negócio direto										C - Clube e Fundos			I - FOP
B - Liquidação Institucional										P - Carteira Própria			
D - Day-Trade										H - Home Broker			
F - Cobertura										X - Box			
B - Debitares										Y - Desmanche de Box			
										L - Precatório			
										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A			

NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão	
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933										170011	1	26/01/2022	
										Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP			CPF / C.N.P.J. / C.O.B. 170.170.170-00 Código cliente 72 - 8 77777-7 Assessor 1142
Agente de Compensação Banco 237 Agência 5900-BRAD CTVM Conta corrente 77777		Cliente Acionista	Valor 0,00 C	Custodiante Complemento nome	C.I. N								
Negócios realizados													
Q	Negociação	C.V.	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço/ Ajuste	Valor Operação/ Ajuste	D/C			
	1- BOVESPA	V	VISTA		ZPM ON ED N1		1.500	13,99	20.985,00	C			
Resumo dos Negócios													
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro			D/C
Debitares										- CBLC			
Vendas à vista										- Valor líquido das operações			20.985,00 C
Compras à vista										- Taxa de liquidação			7,63 D
Opções - compras										- Taxa de Registro			2,71 D
Opções - vendas										- Total CBLC			20.974,66 C
Operações à termo										- Borepa / Soma			-
Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.)										- Taxa de termo / opções			- D
Valor das operações										- Taxa A.N.A.			- D
										- Emolumentos			3,47 D
										- Total Borepa / Soma			3,47 D
Especificações diversas													
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem / Despesas			
										Corretagem			65,59 D
										I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 20.985,00			1,05 D
										Outras			- D
										Total corretagem / Despesas			65,59 D
(*) - Observações:										Líquido para 28/01/2022			20.905,60 C
Z - Corretora ou pessoa vinculada a ela ou na outra parte										A - Posição Futuro			T - Liquidação pelo Buro
# - Negócio direto										C - Clube e Fundos			I - FOP
B - Liquidação Institucional										P - Carteira Própria			
D - Day-Trade										H - Home Broker			
F - Cobertura										X - Box			
B - Debitares										Y - Desmanche de Box			
										L - Precatório			
										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A			

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor descoberto



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933										170012	1	03/02/2022																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / C.N.P.J. / C.O.B. 170.170.170-00 Código cliente 72 - 8 77777-7 1142																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Agente de Compensação		Cliente	Valor	0,00	C	Custodiante		C.I.		N																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Banco	Agência	Conta corrente	77777	Acionista	Administrador	Complemento nome		P. Vinc.		N																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Negócios realizados																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
Q	Negociação	CV	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço	Ajuste	Valor Operação	Ajuste	D/C																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
	1-BOVESPA	V	TERMO	30	JPM ON ED N1		900	14,00		12.600,00		C																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
	1-BOVESPA	V	TERMO	30	JPM ON ED N1		600	13,99		8.394,00		C																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="10">Resumo dos Negócios</th> <th colspan="2">Resumo Financeiro</th> <th>D/C</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="10">Debitários</td> <td colspan="2">- CBLC</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">Vendas à vista</td> <td colspan="2">- Valor líquido das operações</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">Compras à vista</td> <td colspan="2">- Taxa de liquidação</td> <td>8,88</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Opções - compra</td> <td colspan="2">- Taxa de Registro</td> <td>3,21</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Opções - vendas</td> <td colspan="2">- Total CBLC</td> <td>12,09</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Operações à termo</td> <td colspan="2">20.994,00</td> <td>Bovessa / Soma</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">Valor das oper. o/ títulos públ. (v. nom.)</td> <td colspan="2">-</td> <td>Taxa de termo / opções</td> <td>-</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Valor das operações</td> <td colspan="2">20.994,00</td> <td>Taxa A.N.A.</td> <td>-</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Emolumentos</td> <td>3,97</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Total Bovessa / Soma</td> <td>3,97</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Especificações diversas</td> <td colspan="2">Corretagem / Despesas</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado</td> <td colspan="2">Corretagem</td> <td>140,59</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 20.994,00</td> <td>1,05</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Outras</td> <td>-</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Total corretagem / Despesas</td> <td>140,59</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">(*) - Observações:</td> <td colspan="2">Líquido para 07/02/2022</td> <td colspan="2">(156,65)</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Z - Corretora ou pessoa vinculada a outra parte</td> <td colspan="2">A - Posição Futuro</td> <td colspan="2">T - Liquidação pelo Buro</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10"># - Negócio direto</td> <td colspan="2">C - Clabe e Fundos</td> <td colspan="2">I - PCP</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">B - Liquidação Institucional</td> <td colspan="2">P - Caixa Própria</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">D - Day-Trade</td> <td colspan="2">H - Home Broker</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">F - Cobertura</td> <td colspan="2">X - Bli</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">B - Debitários</td> <td colspan="2">Y - Demanda de Bli</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2">L - Precatório</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="13" style="text-align: center;">AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A</td> </tr> </tbody> </table>													Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro		D/C	Debitários										- CBLC			Vendas à vista										- Valor líquido das operações			Compras à vista										- Taxa de liquidação		8,88	D	Opções - compra										- Taxa de Registro		3,21	D	Opções - vendas										- Total CBLC		12,09	D	Operações à termo										20.994,00		Bovessa / Soma		Valor das oper. o/ títulos públ. (v. nom.)										-		Taxa de termo / opções	-	D	Valor das operações										20.994,00		Taxa A.N.A.	-	D													Emolumentos	3,97	D													Total Bovessa / Soma	3,97	D	Especificações diversas										Corretagem / Despesas			A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem		140,59	D													I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 20.994,00	1,05	D													Outras	-	D													Total corretagem / Despesas	140,59	D	(*) - Observações:										Líquido para 07/02/2022		(156,65)		D	Z - Corretora ou pessoa vinculada a outra parte										A - Posição Futuro		T - Liquidação pelo Buro			# - Negócio direto										C - Clabe e Fundos		I - PCP			B - Liquidação Institucional										P - Caixa Própria					D - Day-Trade										H - Home Broker					F - Cobertura										X - Bli					B - Debitários										Y - Demanda de Bli															L - Precatório					AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A												
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro		D/C																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Debitários										- CBLC																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Vendas à vista										- Valor líquido das operações																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Compras à vista										- Taxa de liquidação		8,88	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
Opções - compra										- Taxa de Registro		3,21	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
Opções - vendas										- Total CBLC		12,09	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
Operações à termo										20.994,00		Bovessa / Soma																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Valor das oper. o/ títulos públ. (v. nom.)										-		Taxa de termo / opções	-	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Valor das operações										20.994,00		Taxa A.N.A.	-	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
												Emolumentos	3,97	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
												Total Bovessa / Soma	3,97	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Especificações diversas										Corretagem / Despesas																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem		140,59	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
												I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 20.994,00	1,05	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
												Outras	-	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
												Total corretagem / Despesas	140,59	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
(*) - Observações:										Líquido para 07/02/2022		(156,65)		D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Z - Corretora ou pessoa vinculada a outra parte										A - Posição Futuro		T - Liquidação pelo Buro																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
# - Negócio direto										C - Clabe e Fundos		I - PCP																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
B - Liquidação Institucional										P - Caixa Própria																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
D - Day-Trade										H - Home Broker																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
F - Cobertura										X - Bli																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
B - Debitários										Y - Demanda de Bli																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
										L - Precatório																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet: www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933										170013	1	17/02/2022																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / C.N.P.J. / C.O.B. 170.170.170-00 Código cliente 72 - 8 77777-7 1142																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Agente de Compensação		Cliente	Valor	0,00	C	Custodiante		C.I.		N																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Banco	Agência	Conta corrente	77777	Acionista	Administrador	Complemento nome		P. Vinc.		N																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Negócios realizados																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Q	Negociação	CV	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço	Ajuste	Valor Operação	Ajuste	D/C																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
	1-BOVESPA	C	VISTA		JPM ON ED N1		1.500	13,40		20.100,00		D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="10">Resumo dos Negócios</th> <th colspan="2">Resumo Financeiro</th> <th>D/C</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="10">Debitários</td> <td colspan="2">- CBLC</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">Vendas à vista</td> <td colspan="2">- Valor líquido das operações</td> <td>20.100,00</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Compras à vista</td> <td colspan="2">- Taxa de liquidação</td> <td>7,63</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Opções - compra</td> <td colspan="2">- Taxa de Registro</td> <td>2,71</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Opções - vendas</td> <td colspan="2">- Total CBLC</td> <td>20.110,34</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Operações à termo</td> <td colspan="2">-</td> <td>Bovessa / Soma</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">Valor das oper. o/ títulos públ. (v. nom.)</td> <td colspan="2">-</td> <td>Taxa de termo / opções</td> <td>-</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Valor das operações</td> <td colspan="2">20.100,00</td> <td>Taxa A.N.A.</td> <td>-</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Emolumentos</td> <td>3,47</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Total Bovessa / Soma</td> <td>3,47</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Especificações diversas</td> <td colspan="2">Corretagem / Despesas</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado</td> <td colspan="2">Corretagem</td> <td>65,59</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Outras</td> <td>-</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2"></td> <td>Total corretagem / Despesas</td> <td>65,59</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">(*) - Observações:</td> <td colspan="2">Líquido para 21/02/2022</td> <td colspan="2">20.179,40</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td colspan="10">Z - Corretora ou pessoa vinculada a outra parte</td> <td colspan="2">A - Posição Futuro</td> <td colspan="2">T - Liquidação pelo Buro</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10"># - Negócio direto</td> <td colspan="2">C - Clabe e Fundos</td> <td colspan="2">I - PCP</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">B - Liquidação Institucional</td> <td colspan="2">P - Caixa Própria</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">D - Day-Trade</td> <td colspan="2">H - Home Broker</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">F - Cobertura</td> <td colspan="2">X - Bli</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10">B - Debitários</td> <td colspan="2">Y - Demanda de Bli</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="2">L - Precatório</td> <td colspan="2"></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="13" style="text-align: center;">AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A</td> </tr> </tbody> </table>													Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro		D/C	Debitários										- CBLC			Vendas à vista										- Valor líquido das operações		20.100,00	D	Compras à vista										- Taxa de liquidação		7,63	D	Opções - compra										- Taxa de Registro		2,71	D	Opções - vendas										- Total CBLC		20.110,34	D	Operações à termo										-		Bovessa / Soma		Valor das oper. o/ títulos públ. (v. nom.)										-		Taxa de termo / opções	-	D	Valor das operações										20.100,00		Taxa A.N.A.	-	D													Emolumentos	3,47	D													Total Bovessa / Soma	3,47	D	Especificações diversas										Corretagem / Despesas			A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem		65,59	D													Outras	-	D													Total corretagem / Despesas	65,59	D	(*) - Observações:										Líquido para 21/02/2022		20.179,40		D	Z - Corretora ou pessoa vinculada a outra parte										A - Posição Futuro		T - Liquidação pelo Buro			# - Negócio direto										C - Clabe e Fundos		I - PCP			B - Liquidação Institucional										P - Caixa Própria					D - Day-Trade										H - Home Broker					F - Cobertura										X - Bli					B - Debitários										Y - Demanda de Bli															L - Precatório					AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A												
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro		D/C																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Debitários										- CBLC																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
Vendas à vista										- Valor líquido das operações		20.100,00	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
Compras à vista										- Taxa de liquidação		7,63	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
Opções - compra										- Taxa de Registro		2,71	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
Opções - vendas										- Total CBLC		20.110,34	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
Operações à termo										-		Bovessa / Soma																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
Valor das oper. o/ títulos públ. (v. nom.)										-		Taxa de termo / opções	-	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Valor das operações										20.100,00		Taxa A.N.A.	-	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
												Emolumentos	3,47	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
												Total Bovessa / Soma	3,47	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Especificações diversas										Corretagem / Despesas																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem		65,59	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
												Outras	-	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
												Total corretagem / Despesas	65,59	D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
(*) - Observações:										Líquido para 21/02/2022		20.179,40		D																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Z - Corretora ou pessoa vinculada a outra parte										A - Posição Futuro		T - Liquidação pelo Buro																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
# - Negócio direto										C - Clabe e Fundos		I - PCP																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
B - Liquidação Institucional										P - Caixa Própria																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
D - Day-Trade										H - Home Broker																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
F - Cobertura										X - Bli																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
B - Debitários										Y - Demanda de Bli																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
										L - Precatório																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda variável



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão				
										170014	1	09/03/2022				
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet : www.agorainvest.com.br e-mail : C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Carta Patente: A-39 Ouvidoria : Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria:																
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / CNPJ / COB 170.170.170-00 Código cliente 72 - 8 Assessor 77777-7 1142						
Agente de Compensação Banco 237 Agência 5900-BRAD CTVM Conta corrente 77777										Cliente Acionista			Valor 0,00 C		Custodiante C1 N	
Negócios realizados Q Negociação C/V Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs. (*) Quantidade Preço / Ajuste Valor Operação / Ajuste D/C																
1-BOVESPA V TERMO 30 MPA ON ED N1 1.500 15,03 22.545,00 C																
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro			D/C			
Debitores - CBLC - Valor líquido das operações - 8,88 D Compras à vista - Taxa de liquidação - 3,21 D Opções - compras - Taxa de Registro - 12,09 D Opções - vendas - Total CBLC 12,09 D Operações à termo 22.545,00 Bovespa / Soma Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.) - Taxa de termo / opções - D Valor das operações 22.545,00 Taxa A.N.A. - D Emolumentos 3,97 D Total Bovespa / Soma 3,97 D																
Especificações diversas A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem / Despesas Corretagem 140,59 D I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 22.545,00 1,13 D Outras - D Total corretagem / Despesas 140,59 D			Líquido para 11/03/2022 (156,65) D			
(*): Observações: 2- Contrata ou pessoa vinculada a outra ou parte A - Posição Futuro T - Liquidação pelo Brno # - Negócio direto C - Clube e Fundos I - PDP @ - Liquidação Institucional P - Câmbio Própria D - Day-Trade H - Home Broker F - Cobertura X - Box B - Debitores Y - Demarche de Box L - Precatório										Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da fatura						
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A																

NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão				
										170015	1	29/03/2022				
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet : www.agorainvest.com.br e-mail : C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Carta Patente: A-39 Ouvidoria : Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria:																
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / CNPJ / COB 170.170.170-00 Código cliente 72 - 8 Assessor 77777-7 1142						
Agente de Compensação Banco 237 Agência 5900-BRAD CTVM Conta corrente 77777										Cliente Acionista			Valor 0,00 C		Custodiante C1 N	
Negócios realizados Q Negociação C/V Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs. (*) Quantidade Preço / Ajuste Valor Operação / Ajuste D/C																
1-BOVESPA C VISTA MPA ON ED N1 500 14,80 7.400,00 D 1-BOVESPA C VISTA MPA ON ED N1 500 14,75 7.375,00 D 1-BOVESPA C VISTA MPA ON ED N1 500 14,71 7.355,00 D																
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro			D/C			
Debitores - CBLC - Valor líquido das operações 22.130,00 D Compras à vista - Taxa de liquidação 7,63 D Opções - compras - Taxa de Registro 2,71 D Opções - vendas - Total CBLC 22.140,34 D Operações à termo - Bovespa / Soma Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.) - Taxa de termo / opções - D Valor das operações 22.130,00 Taxa A.N.A. - D Emolumentos 3,47 D Total Bovespa / Soma 3,47 D																
Especificações diversas A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem / Despesas Corretagem 65,59 D Outras - D Total corretagem / Despesas 65,59 D			Líquido para 31/03/2022 22.209,40 D			
(*): Observações: 2- Contrata ou pessoa vinculada a outra ou parte A - Posição Futuro T - Liquidação pelo Brno # - Negócio direto C - Clube e Fundos I - PDP @ - Liquidação Institucional P - Câmbio Própria D - Day-Trade H - Home Broker F - Cobertura X - Box B - Debitores Y - Demarche de Box L - Precatório										Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da fatura						
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A																

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda fixa



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão	
										170016	1	13/04/2022	
			AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A AVENIDA PAULISTA, 1450 - 3º ANDAR/BELA VISTA 01310-917 SÃO PAULO - SP Tel. (55 11) 4004-8282 Internet : www.agorainvest.com.br e-mail : C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Carta Patente: A-39 Ouvidoria : Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria:										
			Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP		CPF/CNPJ/COB 170.170.170-00		Código cliente 72 - 8		Assessor 77777-7 1142				
Agente de Comopção Banco 237 Agência 5900-BRAD CTVM Conta corrente 77777			Cliente Acionista		Valor 0,00 C Administrador		Custodiante Complemento nome		C.I. P. Vinc				
Negócios realizados													
Q	Negociação	C.V.	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Prazo Ajuste	Valor Operação	Ajuste	D/C		
1	BOVESPA	V	TERMO	30	MPT ON ED N1		1.500	15,03	22.545,00		C		
Resumo dos Negócios													
										Resumo Financeiro		D/C	
Dêbitores										- CBLC			
Vendas à vista										- Valor líquido das operações		- C	
Compras à vista										- Taxa de liquidação		8,88 D	
Opções - compras										- Taxa de Registro		3,21 D	
Opções - vendas										- Total CBLC		12,09 D	
Operações à termo										22.545,00			
Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.)										-		- D	
Valor das operações										22.545,00		- D	
										Emolumentos		3,97 D	
										Total Bovespa / Soma		3,97 D	
Especificações diversas													
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem / Despesas			
										Corretagem		140,59 D	
										I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 0,00		- D	
										Outras		- D	
										Total corretagem / Despesas		140,59 D	
(*) - Observações:										Líquido para 15/04/2022		(156,65) D	
Z - Contrato ou pessoa/situação atenuada em outra parte # - Negócio direto B - Liquidação Institucional D - Day-Trade F - Cobertura B - Debitores										A - Posição Futuro C - Câmbio e Fundos P - Carteira Própria H - Home Broker X - Box Y - Desmanche de Box L - Precatório		T - Liquidação pelo Bruto I - PCP	
										Observação: (1) As operações à termo não são computadas no líquido da futura			
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A													



Planilha

O modelo utilizado é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra e venda, informações essas que são demonstradas nas notas de corretagem (páginas 41, 42, 43 e 44). Como no item anterior, foi segregado em três situações: comprador, vendedor descoberto e vendedor coberto.

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Comprador



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL	EMPRESA
ZPMA3T	ZPM

DATA		NOTA DE CORRETAGEM *	C/V	TIPO MERCADO	PRAZO	QUANTIDADE	PREÇO/ AJUSTE	Operação	Taxa - Liq	Taxa - Reg	Emolumentos	Corretagem	Liquido
PREGÃO	LIQUIDAÇÃO												
20/01/2022	24/01/2022	170.010	C	TERMO	30	900	13,81	-	5,33	1,93	2,38	52,35	(61,99)
20/01/2022	24/01/2022	170.010	C	TERMO	30	600	13,82	-	3,55	1,28	1,59	34,24	(40,66)
26/01/2022	28/01/2022	170.011	V	VISTA		1.500	13,99	20.985,00	7,63	2,71	3,47	65,59	20.905,60

* Notas de corretagem demonstradas na página 41.

Resumo	
Compras	R\$ 20.823,65
Vendas	R\$ 20.905,60
Lucros	R\$ 81,95
Prejuízos	R\$ 0,00
RESULTADO	R\$ 81,95

Código dos Eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	T - TRANSPORTE

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor descoberto



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL	EMPRESA
JPMA3T	JPM

DATA		NOTA DE	C/V	TIPO	PRAZO	QUANTIDADE	PREÇO/ AJUSTE	Valor em R\$					
PREGÃO	LIQUIDAÇÃO	CORRETAGEM *		MERCADO				Operação	Taxa - Liq	Taxa - Reg	Emolumentos	Corretagem	Liquido
03/02/2022	07/02/2022	170.012	V	TERMO	30	900	14,00	-	5,33	1,93	2,38	84,35	(93,99)
03/02/2022	07/02/2022	170.012	V	TERMO	30	600	13,99	-	3,55	1,28	1,59	56,24	(62,66)
17/02/2022	21/02/2022	170.013	C	VISTA		1.500	13,40	20.100,00	7,63	2,71	3,47	65,59	(20.179,40)

* Notas de corretagem demonstradas na página 42.

Resumo	
Compras	R\$ 20.179,40
Vendas	R\$ 20.837,35
Lucros	R\$ 657,95
Prejuízos	R\$ 0,00
RESULTADO	R\$ 657,95

Código dos Eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	T – TRANSPORTE

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda variável



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL	EMPRESA
MPAA3T	MPA

								Acumulado			
Pregão	Liquidação	N. Nota *	EV	Quantidade	Valor em R\$ **	Custo Médio de Venda em R\$	Lucro (Prejuízo) em R\$	Ações	Valor em R\$	Custo Médio em R\$ Unitária	
15/12/2021	17/12/2021	999.350	C	300	4.459,80	-	-	300	4.459,80	14,8660	
09/03/2022	11/03/2022	170.014	VT	1.500	22.388,35	-	-	-	-	-	
29/03/2022	31/03/2022	170.015	C	1.500	22.209,40	22.224,33	164,02	300	4.444,87	14,8162	
								SALDO	300	4.444,87	14,8162

* Notas de corretagem demonstradas na página 43, com exceção da nota 999.350, que já estava na posição de 2021.

** Os valores descritos são líquidos (negócios + taxas).

Resumo	
Compras	R\$ 26.669,20
Vendas	R\$ 22.388,35
Lucros	R\$ 164,02
Prejuízos	R\$ -
RESULTADO	R\$ 164,02

Posição em Carteira de Ações – Mercado à vista			
PAPEL	CÓD. PAPEL	Quantidade	Valor em R\$
MPA	MPAA3T	300	4.444,87

Código dos Eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	VT – VENDA A TERMO

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda fixa



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL	EMPRESA
MPTA3T	MPT

Pregão	Liquidação	N. Nota	EV	Quantidade	Valor em R\$ *	Custo Médio de Venda em R\$ **	Lucro (Prejuízo) em R\$ ***	Acumulado		
								Ações	Valor em R\$	Custo Médio em R\$ Unitária
16/11/2021	18/11/2021	170.001	C	1.700	24.550,60	-	-	1.700	24.550,60	14,4415
13/04/2022	15/04/2022	170.016	VT	1.500	22.388,35	21.662,29	726,06	200	2.888,31	14,4416
SALDO								200	2.888,31	14,4416

* Notas de corretagem demonstradas na página 44, com exceção da nota 170.001, que já estava na posição de 2021.

** Os valores descritos são líquidos (negócios + taxas).

Resumo	
Compras	R\$ 24.550,60
Vendas	R\$ 22.388,35
Lucros	R\$ 726,06
Prejuízos	R\$ -
RESULTADO	R\$ 726,06
IRRF	R\$ 163,36
RESULTADO LÍQUIDO	R\$ 562,70

Posição em carteira de ações – Mercado à vista			
PAPEL	CÓD. PAPEL	QUANTIDADE	VALOR EM R\$
MPT	MPTA3T	200	2.888,31

Código dos Eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	VT – VENDA A TERMO

Tabela regressiva	
ALÍQUOTA	DIAS
22,5%	DE 1 ATÉ 180
20,0%	DE 181 ATÉ 360
17,5%	DE 361 ATÉ 720
15,0%	ACIMA DE 720

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

Comprador

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	81,95
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	81,95
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	12,29
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 20.985,00 (ALIENAÇÃO/VENDA)	(1,05)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	11,24
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

Observação: a apuração do resultado está demonstrada na página 46.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Vendedor descoberto

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	657,95
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	657,95
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	98,69
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 20.994,00 (ALIENAÇÃO/VENDA)	(1,05)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	97,64
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

Observação: a apuração do resultado está demonstrada na página 47.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Vendedor coberto – renda variável

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	164,02
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	164,02
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	24,60
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 22.545,00 (ALIENAÇÃO/VENDA)	(1,13)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	23,47
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

Observação: a apuração do resultado está demonstrada na página 48.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Vendedor coberto – renda fixa

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO	726,06
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO POSITIVO	726,06
ALÍQUOTA	22,5% – IMPOSTO DE RENDA	163,36
IRRF	A RECOLHER	163,36
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	8053	DARF

Observação: a apuração do resultado está demonstrada na página 49.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Mercados futuros



FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56

Auferir ganho líquido na negociação/liquidação de contratos futuros

BASE DE CÁLCULO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 3º, e artigo 61

Resultado positivo da soma algébrica dos ajustes diários apurados na liquidação dos contratos ou na cessão ou encerramento da posição em cada mês, admitindo-se a dedução das despesas necessárias incorridas na realização das operações.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 57

15%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Do contribuinte (investidor)

COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 64

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas podem ser compensadas com os ganhos líquidos auferidos no próprio mês ou nos meses subsequentes, inclusive nos anos calendários seguintes, em outras operações realizadas nos demais mercados de Bolsa (mercados à vista, de opções, futuros, a termo e cotas de fundo de investimento em índice de mercado, fundos de índice de ações), exceto no caso de perdas em operações Day trade, que somente são compensadas com ganhos auferidos em operações da mesma espécie.

DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 63, § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, em alíquota de 0,005%, sobre a soma algébrica dos ajustes diários, se positiva, apurada por ocasião do encerramento da posição, antecipadamente ou no seu vencimento, sendo responsável pela retenção a instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com o imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes, (iii) compensado na declaração de ajuste anual se, após a dedução de que tratam os itens i e ii, houver saldo de imposto retido e (iv) compensado com o imposto devido sobre o ganho de capital na alienação de ações.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ISENÇÃO

Não há

EXEMPLO PRÁTICO

Para cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, é utilizada a nota de corretagem enviada pela instituição intermediadora. Com as informações desse documento, são inseridas compras, vendas e ajustes diários na planilha (modelo exemplificado neste manual), para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, é tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a emitir para seus clientes. O documento contém informações para controle e apuração do imposto devido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ÁGORA INVESTIMENTOS		NOTA DE CORRETAGEM		Nr. Nota	Folha	Data pregão
Contrato Internacional - Investidor Nacional		Dt. Liquid.: 06/07/2022		170.020	1	05/07/2022
Cnpj: 61.855.045/0001-32 Número da corretora: 72-8		Cliente: JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO 01332-000 BELA VISTA - SÃO PAULO - SP				
C.N.P.J. / C.P.F.: 170.170.170-00 Código do cliente: 677777						

CV	Mercadoria	Vencimento	Quantidade	Preço / ajuste	Tipo do negócio	Vlr. De Operação / Ajuste	DIC	Taxa operacional
C	BOI V12	31/12/2022	10	97,6000	AJUPOS	2.310,00	D	0,00

Venda disponível		Compra disponível		Venda opções		Compra opções		Valor dos negócios			
0,00		0,00		0,00		0,00		2.310,00	D		
IRRF		IRRF Day Trade (Projeção)		Taxa operacional		Taxa registro BMEF		Taxas BMEF (emot-f gar)			
0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	D		
Outros		+ Outros Custos		I.S.S.		Ajuste de posição		Ajuste day trade		Total das despesas	
0,00		0,00		0,00		2.310,00	D	0,00	C	0,00	D
Total Conta Investimento		Total Conta Normal		Total líquido (R)		Total líquido da nota					
0,00		0,00		2.310,00	D	0,00	C	2.310,00	D		

* Custos BMEF, conforme Ofício Circular BMEF 079/2007-DG.
 - Exercício de opções = EXO
 - OZ1 = 249,75 grs. / OZ2 = 5,990 grs. / OZ3 = 0,225 grs.
 * Negócios gerados automaticamente pelo sistema.
 # VI, Isento CPMF, emenda constitucional 37 - (v. informativo)
 @ Corretora ou Pessoa Visualizada acima na Conta Parte
 ** Valores pagos conforme previsto do Contrato de Transferência de negócios realizados na BMEF (Repasse / Brokerage), celebrado entre as Corretoras Intermediadoras e a Corretora
 *** Taxa referente à liquidação das operações intermediadas por Terceiros e as operações feitas integralmente pela Corretora

BM&FBOVESPA
A Nova Bolsa

ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

ÁGORA INVESTIMENTOS		NOTA DE CORRETAGEM		Nr. Nota	Folha	Data pregão
Contrato Internacional - Investidor Nacional		Dt. Liquid.: 04/07/2022		170.019	1	01/07/2022
Cnpj: 61.855.045/0001-32 Número da corretora: 72-8		Cliente: JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO 01332-000 BELA VISTA - SÃO PAULO - SP				
C.N.P.J. / C.P.F.: 170.170.170-00 Código do cliente: 677777						

CV	Mercadoria	Vencimento	Quantidade	Preço / ajuste	Tipo do negócio	Vlr. De Operação / Ajuste	DIC	Taxa operacional
C	BOI V12	31/12/2022	4	97,9500	NORMAL	462,00	C	40,00
C	BOI V12	31/12/2022	4	97,9500	NORMAL	462,00	C	40,00
C	BOI V12	31/12/2022	2	97,9500	NORMAL	231,00	C	20,00

Venda disponível		Compra disponível		Venda opções		Compra opções		Valor dos negócios			
0,00		0,00		0,00		0,00		1.155,00	C		
IRRF		IRRF Day Trade (Projeção)		Taxa operacional		Taxa registro BMEF		Taxas BMEF (emot-f gar)			
0,00		0,00		100,00		14,07		12,20	D		
Outros		+ Outros Custos		I.S.S.		Ajuste de posição		Ajuste day trade		Total das despesas	
0,00		0,00		0,00		1.155,00	C	0,00	C	126,27	D
Total Conta Investimento		Total Conta Normal		Total líquido (R)		Total líquido da nota					
0,00		0,00		1.028,73	C	0,00	C	1.028,73	C		

* Custos BMEF, conforme Ofício Circular BMEF 079/2007-DG.
 - Exercício de opções = EXO
 - OZ1 = 249,75 grs. / OZ2 = 5,990 grs. / OZ3 = 0,225 grs.
 * Negócios gerados automaticamente pelo sistema.
 # VI, Isento CPMF, emenda constitucional 37 - (v. informativo)
 @ Corretora ou Pessoa Visualizada acima na Conta Parte
 ** Valores pagos conforme previsto do Contrato de Transferência de negócios realizados na BMEF (Repasse / Brokerage), celebrado entre as Corretoras Intermediadoras e a Corretora
 *** Taxa referente à liquidação das operações intermediadas por Terceiros e as operações feitas integralmente pela Corretora

BM&FBOVESPA
A Nova Bolsa

ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

ÁGORA INVESTIMENTOS		NOTA DE CORRETAGEM		Nr. Nota	Folha	Data pregão
Contrato Internacional - Investidor Nacional		Dt. Liquid.: 07/07/2022		170.021	1	06/07/2022
Cnpj: 61.855.045/0001-32 Número da corretora: 72-8		Cliente: JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO 01332-000 BELA VISTA - SÃO PAULO - SP				
C.N.P.J. / C.P.F.: 170.170.170-00 Código do cliente: 677777						

CV	Mercadoria	Vencimento	Quantidade	Preço / ajuste	Tipo do negócio	Vlr. De Operação / Ajuste	DIC	Taxa operacional
C	BOI V12	31/12/2022	10	97,8100	AJUPOS	693,00	C	0,00

Venda disponível		Compra disponível		Venda opções		Compra opções		Valor dos negócios			
0,00		0,00		0,00		0,00		693,00	C		
IRRF		IRRF Day Trade (Projeção)		Taxa operacional		Taxa registro BMEF		Taxas BMEF (emot-f gar)			
0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	D		
Outros		+ Outros Custos		I.S.S.		Ajuste de posição		Ajuste day trade		Total das despesas	
0,00		0,00		0,00		693,00	C	0,00	C	0,00	D
Total Conta Investimento		Total Conta Normal		Total líquido (R)		Total líquido da nota					
0,00		0,00		0,00	C	693,00	C	0,00	C	693,00	C

* Custos BMEF, conforme Ofício Circular BMEF 079/2007-DG.
 - Exercício de opções = EXO
 - OZ1 = 249,75 grs. / OZ2 = 5,990 grs. / OZ3 = 0,225 grs.
 * Negócios gerados automaticamente pelo sistema.
 # VI, Isento CPMF, emenda constitucional 37 - (v. informativo)
 @ Corretora ou Pessoa Visualizada acima na Conta Parte
 ** Valores pagos conforme previsto do Contrato de Transferência de negócios realizados na BMEF (Repasse / Brokerage), celebrado entre as Corretoras Intermediadoras e a Corretora
 *** Taxa referente à liquidação das operações intermediadas por Terceiros e as operações feitas integralmente pela Corretora

BM&FBOVESPA
A Nova Bolsa

ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



NOTA DE CORRETAGEM		Nr. Nota	Folha	Data pregão
Contrato Internacional - Investidor Nacional		170.022	1	07/07/2022
Dt. Liquid.: 08/07/2022		C.N.P.J. 61.855.045/0001-32		
Corretora ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A Praia de Botafogo, 300 6º Botafogo Rio de Janeiro RJ Fone: 21 25290800 e-mail: atendimento@agorainvest.com.br		Número da corretora 72-8		
Ondentada: Tel. e-mail ondentada:		C.N.P.J. / C.P.F. 170.170.170-00		
Cliente JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO 01332-000 BELA VISTA SÃO PAULO - SP		Código do cliente 677777		

CV	Mercadoria	Vencimento	Quantidade	Preço / ajuste	Valor do negócio	Vlr. De Operação / Ajuste	D/C	Taxa operacional
C	BOI V12	31/12/2022	10	98,0900	AJUPOS	924,00	C	0,00

NOTA DE CORRETAGEM		Nr. Nota	Folha	Data pregão
Contrato Internacional - Investidor Nacional		170.023	1	11/07/2022
Dt. Liquid.: 12/07/2022		C.N.P.J. 61.855.045/0001-32		
Corretora ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A Praia de Botafogo, 300 6º Botafogo Rio de Janeiro RJ Fone: 21 25290800 e-mail: atendimento@agorainvest.com.br		Número da corretora 72-8		
Ondentada: Tel. e-mail ondentada:		C.N.P.J. / C.P.F. 170.170.170-00		
Cliente JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO 01332-000 BELA VISTA SÃO PAULO - SP		Código do cliente 677777		

CV	Mercadoria	Vencimento	Quantidade	Preço / ajuste	Valor do negócio	Vlr. De Operação / Ajuste	D/C	Taxa operacional
C	BOI V12	31/12/2022	10	98,4200	AJUPOS	1.089,00	C	0,00

NOTA DE CORRETAGEM		Nr. Nota	Folha	Data pregão
Contrato Internacional - Investidor Nacional		170.024	1	13/07/2022
Dt. Liquid.: 14/07/2022		C.N.P.J. 61.855.045/0001-32		
Corretora ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A Praia de Botafogo, 300 6º Botafogo Rio de Janeiro RJ Fone: 21 25290800 e-mail: atendimento@agorainvest.com.br		Número da corretora 72-8		
Ondentada: Tel. e-mail ondentada:		C.N.P.J. / C.P.F. 170.170.170-00		
Cliente JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO 01332-000 BELA VISTA SÃO PAULO - SP		Código do cliente 677777		

CV	Mercadoria	Vencimento	Quantidade	Preço / ajuste	Valor do negócio	Vlr. De Operação / Ajuste	D/C	Taxa operacional
V	BOI V12	31/12/2022	10	98,4500	AJUPOS	99,00	C	0,00

Venda disponível	Compra disponível	Venda opções	Compra opções	Valor dos negócios	
0,00	0,00	0,00	0,00	924,00 C	
IRRF	IRRF Day Trade (Projeção)	Taxa operacional	Taxa registro BMAF	Taxas BMAF (emol+gar)	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 D	
+ Outros Custos		I.S.S.	Ajuste de posição	Ajuste day trade	Total das despesas
0,00		0,00	924,00 C	0,00 C	0,00 D
Outros	IRRF Corretagem	Total Conta Investimento	Total Conta Normal	Total líquido (R)	Total líquido da nota
0,00	0,00	0,00 C	924,00 C	0,00 C	924,00 C

+ Custos BMAF, conforme Ofício Circular BM&F 079/2007-DG.
- Exercício de opções = EXO
- OZ1 = 249,75 grs. / OZ2 = 9,990 grs. / OZ3 = 0,225 grs.
* Negócios girados automaticamente pelo sistema.
VI. isento CPMF emenda constitucional 37 - (vi. informativo)
@ Corretora ou Pessoa Vinculada simou na Contra Parte
** Valores pagos conforme previsto do Contrato de Transferência de negócios realizados na BMF (Repasse / Brokerage), celebrado entre as Corretoras Intermediadoras e a Corretora
*** Taxa referente à liquidação das operações intermediadas por Terceiros e as operações feitas integralmente pela Corretora



ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

Venda disponível	Compra disponível	Venda opções	Compra opções	Valor dos negócios	
0,00	0,00	0,00	0,00	1.089,00 C	
IRRF	IRRF Day Trade (Projeção)	Taxa operacional	Taxa registro BMAF	Taxas BMAF (emol+gar)	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 D	
+ Outros Custos		I.S.S.	Ajuste de posição	Ajuste day trade	Total das despesas
0,00		0,00	1.089,00 C	0,00 C	0,00 D
Outros	IRRF Corretagem	Total Conta Investimento	Total Conta Normal	Total líquido (R)	Total líquido da nota
0,00	0,00	0,00 C	1.089,00 C	0,00 C	1.089,00 C

+ Custos BMAF, conforme Ofício Circular BM&F 079/2007-DG.
- Exercício de opções = EXO
- OZ1 = 249,75 grs. / OZ2 = 9,990 grs. / OZ3 = 0,225 grs.
* Negócios girados automaticamente pelo sistema.
VI. isento CPMF emenda constitucional 37 - (vi. informativo)
@ Corretora ou Pessoa Vinculada simou na Contra Parte
** Valores pagos conforme previsto do Contrato de Transferência de negócios realizados na BMF (Repasse / Brokerage), celebrado entre as Corretoras Intermediadoras e a Corretora
*** Taxa referente à liquidação das operações intermediadas por Terceiros e as operações feitas integralmente pela Corretora



ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

Venda disponível	Compra disponível	Venda opções	Compra opções	Valor dos negócios	
0,00	0,00	0,00	0,00	99,00 C	
IRRF	IRRF Day Trade (Projeção)	Taxa operacional	Taxa registro BMAF	Taxas BMAF (emol+gar)	
0,00	0,00	0,00	0,24	0,20 D	
+ Outros Custos		I.S.S.	Ajuste de posição	Ajuste day trade	Total das despesas
0,00		0,00	99,00 C	0,00 C	10,44 D
Outros	IRRF Corretagem	Total Conta Investimento	Total Conta Normal	Total líquido (R)	Total líquido da nota
0,00	0,00	0,00 C	88,56 C	0,00 C	88,56 C

+ Custos BMAF, conforme Ofício Circular BM&F 079/2007-DG.
- Exercício de opções = EXO
- OZ1 = 249,75 grs. / OZ2 = 9,990 grs. / OZ3 = 0,225 grs.
* Negócios girados automaticamente pelo sistema.
VI. isento CPMF emenda constitucional 37 - (vi. informativo)
@ Corretora ou Pessoa Vinculada simou na Contra Parte
** Valores pagos conforme previsto do Contrato de Transferência de negócios realizados na BMF (Repasse / Brokerage), celebrado entre as Corretoras Intermediadoras e a Corretora
*** Taxa referente à liquidação das operações intermediadas por Terceiros e as operações feitas integralmente pela Corretora



ÁGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha

O modelo utilizado é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra, ajuste diário e venda, informações essas que são demonstradas nas notas de corretagem (páginas 57 e 58).

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL	EMPRESA
BOIV12	BOI GORDO BOM

Pregão	Liquidação	N. Nota *	EV	Quantidade	Cotação OP	Ajuste do Dia	Ajuste Anterior	Ajuste Diário	TAXAS	Posição Física
01/07/2022	04/07/2022	170.019	C	10	97,95	98,30		1.155,00	(126,27)	10
05/07/2022	06/07/2022	170.020	AJ	10		97,60	98,30	(2.310,00)	-	10
06/07/2022	07/07/2022	170.021	AJ	10		97,81	97,60	693,00	-	10
07/07/2022	08/07/2022	170.022	AJ	10		98,09	97,81	924,00	-	10
11/07/2022	12/07/2022	170.023	AJ	10		98,42	98,09	1.089,00	-	10
13/07/2022	14/07/2022	170.024	V	10	98,45		98,42	99,00	(10,44)	-

* Notas de corretagem demonstradas nas página 57 e 58.

Código dos eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AJ – AJUSTE DE POSIÇÃO

Resumo	
Compra	R\$ (323.361,27)
Venda	R\$ 324.874,56
Lucros	R\$ 3.960,00
Prejuízos	R\$ (2.310,00)
RESULTADO BRUTO	R\$ 1.650,00

Taxas	R\$ (136,71)
RESULTADO LIQUIDO	R\$ 1.513,29

Memória de Cálculo
(Cotação da operação 97,95 x Arroba 330) x quantidade 10 + taxas 126,27 = 323.361,27
(Cotação da operação 98,45 x Arroba 330) x quantidade 10 + taxas (10,44) = 324.874,56
Soma dos ajustes diários positivos 1.155,00+693,00+924,00+1.089,00+99,00 = 3.960,00
Soma dos ajustes diários negativos 2.310,00
Diferença do Lucro para o Prejuízo 3.960,00 - 2.310,00 = 1.650,00

Soma das taxas 126,27 + 10,44 = 136,71
Resultado Bruto menos as taxas 1.650,00 - 136,71 = 1.513,29

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	3.960,00
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	(2.310,00)
DEDUÇÃO	TAXAS (C)	(136,71)
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	1.513,29
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	226,99
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 1.650,00 IRRF – R\$ 0,08 INFERIOR A R\$ 1,01	-
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	226,99
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Operações Day trade



FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 65

Auferir rendimentos ou ganho líquido em operações Day trade

BASE DE CÁLCULO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 65, § 1º, inciso I

Resultado positivo apurado no encerramento das operações iniciadas e concluídas no mesmo dia, com o mesmo ativo, em uma mesma instituição intermediadora, em que a quantidade negociada tenha sido liquidada, total ou parcialmente.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 65, § 11º, inciso I

20%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Do contribuinte (investidor)

COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 65, § 10º

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas nas operações Day trade podem ser compensadas com ganhos líquidos auferidos no próprio mês ou nos meses subsequentes em outras operações Day trade.

DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 65, § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, em alíquota de 1% sobre o resultado positivo apurado no encerramento das operações Day trade. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com o imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes se, após a dedução de que trata o item (i), houver saldo de imposto retido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ISENÇÃO

Não há

EXEMPLO PRÁTICO

Para o cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, é utilizada a nota de corretagem enviada pela instituição intermediadora. Com as informações desse documento, devem ser inseridas as compras e vendas na planilha (modelo exemplificado neste manual), para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, deve ser tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a emitir para seus clientes. O documento contém informações para controle e apuração do imposto devido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão	
										170025	1	09/08/2022	
ÁGORA INVESTIMENTOS			AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A PRAIA DE BOTAFOGO, 300 - 6º ANDAR BOTAFOGO 22250-040 RIO DE JANEIRO - RJ Tel. (55 21) 2529-0800 Fax: (55 21) 2529-0841 e-mail : Internet : www.agorainvest.com.br C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Carta Patente: A-39 Ouvidoria : Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria										
			Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP							CPF / C.N.P.J. / C.O.B 170.170.170-00			
							Código cliente 72 - 8 77777-7		Assessor 1055				
Agente de Compensação			Cliente		Valor		Custodiante		C.I.				
					0,00 C				N				
Banco 237 5900-BRAD CTVM			Conta corrente 77777		Acionista		Administrador		Complemento nome P. Vinc N				
Negócios realizados													
Q	Negociação	C/V	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço / Ajuste	Valor Operação	Ajuste	D/C		
	1- BOVESPA	C	VISTA		XPTO ON NM		6.800	1,32	8.976,00		D		
	1- BOVESPA	V	VISTA		XPTO ON NM		2.400	1,34	3.216,00		C		
	1- BOVESPA	V	VISTA		XPTO ON NM		1.400	1,35	1.890,00		C		
	1- BOVESPA	V	VISTA		XPTO ON NM		2.000	1,36	2.720,00		C		
	1- BOVESPA	V	VISTA		XPTO ON NM		1.000	1,37	1.370,00		C		
Resumo dos Negócios													
						Resumo Financeiro						D/C	
Debituras						- CBLC							
Vendas à vista						9.196,00 Valor líquido das operações						220,00 C	
Compras à vista						8.976,00 Taxa de liquidação						3,27 D	
Opções - compras						-						Taxa de Registro	- D
Opções - vendas						-						Total CBLC	216,73 C
Operações à termo						-						Bovespa / Soma	
Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.)						-						Taxa de termo / opções	- D
Valor das operações						18.172,00						Taxa A.N.A.	- D
												Emolumentos	1,27 D
												Total Bovespa / Soma	1,27 D
Especificações diversas						Corretagem / Despesas							
A coluna Q indica liquidação no Agente de Qualificado						Corretagem						45,43 D	
I.R.R.F. DAY TRADE. Base R\$ 170,03 Projeção R\$ 1,70						Outras						- D	
						Total corretagem / Despesas						45,43 D	
(*) Observações:						Líquido para 11/08/2022						170,03 C	
2 - Corretora ou pessoa vinculada atua no outro país # - Negócio direto 8 - Liquidação Institucional D - Day Trade F - Cobertura B - Debituras						A - Posição Futuro C - C/tes e Fundos P - Carteira Própria H - Home Broker X - Box Y - Desmanche de Box L - Precatório						Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da fatura	
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A													

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha

O modelo utilizado é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra e venda, informações essas que são demonstradas na nota de corretagem (página 65). A apuração do resultado é utilizada para o cálculo do imposto de renda do mês 08/2022 e o recolhimento deve ser efetuado até o último dia do mês subsequente, ou seja, até 30/09/2022.

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda fixa



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL		EMPRESA								
X		XPTO - ON								
								Acumulado		
Pregão	Liquidação	N. Nota	EV	Quantidade	Valor em R\$ *	Custo Médio de Venda em R\$ **	Lucro (Prejuízo) em R\$ ***	Ações	Valor em R\$	Custo Médio em R\$ Unitário
09/08/2022	11/08/2022	170.025	C	6.800	9.000,98	-	-	6.800	9.000,98	1,3237
			V	6.800	9.171,01	9.000,98	170,03	-	(0,00)	

* Notas de corretagem demonstradas na página 65.

** Os valores descritos são líquidos (negócios + taxas).

Resumo	
Compras	R\$ 9.000,98
Vendas	R\$ 9.171,01
Lucros	R\$ 170,03
Prejuízos	R\$ -
RESULTADO	R\$ 170,03

Código dos eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	T – TRANSPORTE

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	170,03
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	170,03
ALÍQUOTA	20% – IMPOSTO DE RENDA	34,00
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 1%) BASE – R\$ 170,03	(1,70)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	32,30
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Cotas de fundos de investimento

Fundos de investimento (índice de ações, FIP, FIA, FIEE, clube de ações, entre outros)

FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015

Auferir ganhos líquidos na alienação das cotas de fundos de índice de ações

BASE DE CÁLCULO

Base legal: IN SRF 1585/2015

Ganho pela diferença positiva entre o valor da alienação da cota e o valor do custo de aquisição da cota no mercado secundário, calculado pela média ponderada dos custos unitários, auferidos nas operações realizadas em cada mês, admitindo-se, ainda, a dedução dos custos e das despesas incorridas, necessários à realização das operações.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015

15%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015

Do contribuinte (investidor)

COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 64

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas podem ser compensadas com ganhos líquidos auferidos no próprio mês ou nos meses subsequentes, inclusive nos anos calendários seguintes, em outras operações realizadas nos demais mercados de Bolsa (mercados à vista, de opções, futuros, a termo e cotas de fundo de investimento em índice de mercado, fundos de índice de ações), exceto no caso de perdas em operações Day trade, que somente são compensadas com ganhos auferidos em operações da mesma espécie.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 63, § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, em alíquota de 0,005% sobre o valor da alienação, sendo responsável pela retenção a instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com o imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes, (iii) compensado na declaração de ajuste anual se, após a dedução de que tratam os itens i e ii, houver saldo de imposto retido e (iv) compensado com o imposto devido sobre o ganho de capital na alienação de ações.

ISENÇÃO

Não há

EXEMPLO PRÁTICO

Para o cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, é utilizada a nota de corretagem enviada pela instituição intermediadora. Com as informações do documento, são inseridas as compras e vendas na planilha (modelo exemplificado neste manual), para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, é tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a disponibilizar para seus clientes. O documento contém informações para controle e apuração do imposto devido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão						
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A PRAIA DE BOTAFOGO, 300 - 6º ANDAR BOTAFOGO 22250-040 RIO DE JANEIRO - RJ Tel. (55 21) 2529-0800 Fax: (55 21) 2529-0841 Internet: www.agorainvest.com.br e-mail: Carta Patente: A-39 C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 e-mail ouvidoria Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933										170026	1	12/09/2022						
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / CNPJ / COB 170.170.170-00								
Agente de Compensação										72 - 8	77777-7	1055						
Banco Agência Conta corrente Acionista Administrador Complemento nome P. Vinc										237	5900-BRAD CTVM	77777						
Negócios realizados																		
Q	Negociação	C/V	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço/ Ajuste	Valor Operação/ Ajuste	DC								
	1- BOVESPA	C	VISTA		PYBB CI		1.000	83,02	83.020,00	D								
	1- BOVESPA	C	VISTA		PYBB CI		240	78,51	18.842,40	D								
	1- BOVESPA	C	VISTA		PYBB CI		750	78,60	58.950,00	D								
	1- BOVESPA	C	VISTA		PYBB CI		10	78,62	786,20	D								
	1- BOVESPA	C	VISTA		PYBB CI		500	83,01	41.505,00	D								
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro								
Debitante - CBLC										Valor líquido das operações 203.103,60 D								
Vendas à vista 203.103,60 Taxa de liquidação 55,85 D										Taxa de Registro - D								
Opções - compras - Total CBLC 203.159,45 D										Opções - vendas - Bovespa / Soma -								
Operações à termo - Taxa de termo / opções -										Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.) 203.103,60 Taxa A.N.A. - D								
Valor das operações 203.103,60 Emolumentos 14,22 D										Total Bovespa / Soma 14,22 D								
Especificações diversas										Corretagem / Despesas								
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem 1.078,57 D								
Outras -										Total corretagem / Despesas 1.078,57 D								
(*) - Observações:										Líquido para 14/09/2022 204.252,24 D								
2 - Corretora ou pessoa vinculada atuou na outra parte A - Posição Futuro T - Liquidação pelo Buro # - Negócio direto C - Clubes e Fundos I - POP B - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Day-Trade H - Home Broker F - Cobertura X - Box B - Debitante Y - Desmanche de Box L - Precatório										Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da futura								
AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A																		

NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão					
ÁGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A PRAIA DE BOTAFOGO, 300 - 6º ANDAR BOTAFOGO 22250-040 RIO DE JANEIRO - RJ Tel. (55 21) 2529-0800 Fax: (55 21) 2529-0841 Internet: www.agorainvest.com.br e-mail: Carta Patente: A-39 C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 e-mail ouvidoria Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933										170027	1	19/09/2022					
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										CPF / CNPJ / COB 170.170.170-00							
Agente de Compensação										72 - 8	77777-7	1055					
Banco Agência Conta corrente Acionista Administrador Complemento nome P. Vinc										237	5900-BRAD CTVM	77777					
Negócios realizados																	
Q	Negociação	C/V	Tipo mercado	Prazo	Especificação do título	Obs. (*)	Quantidade	Preço/ Ajuste	Valor Operação/ Ajuste	DC							
	1- BOVESPA	V	VISTA		PYBB CI		2.000	82,90	165.800,00	C							
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro							
Debitante - CBLC										Valor líquido das operações 165.800,00 C							
Vendas à vista 165.800,00 Taxa de liquidação 45,59 D										Taxa de Registro - D							
Opções - compras - Total CBLC 165.754,41 C										Opções - vendas - Bovespa / Soma -							
Operações à termo - Taxa de termo / opções -										Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.) 165.800,00 Taxa A.N.A. - D							
Valor das operações 165.800,00 Emolumentos 11,60 D										Total Bovespa / Soma 11,60 D							
Especificações diversas										Corretagem / Despesas							
A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado										Corretagem 854,21 D							
I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 165.800,00 8,29										Outras - D							
Total corretagem / Despesas 854,21 D										Líquido para 21/09/2022 164.888,60 C							
(*) - Observações:										Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da futura							
2 - Corretora ou pessoa vinculada atuou na outra parte A - Posição Futuro T - Liquidação pelo Buro # - Negócio direto C - Clubes e Fundos I - POP B - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Day-Trade H - Home Broker F - Cobertura X - Box B - Debitante Y - Desmanche de Box L - Precatório										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A							

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha

O modelo utilizado é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra e venda, informações essas que são demonstradas na nota de corretagem (página 72). Os valores líquidos (negócio + taxas) possibilitam a apuração do resultado, que é utilizado para o cálculo do imposto de renda do mês 09/2022. O recolhimento deve ser efetuado até o último dia do mês subsequente, ou seja, até 31/10/2022.

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda fixa



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL		EMPRESA									Acumulado		
Pregão	Liquidação	N. Nota	EV	Quantidade	Valor em R\$ *	Custo Médio de Venda em R\$ **	Lucro (Prejuízo) em R\$ ***	Ações	Valor em R\$	Custo Médio em R\$ Unitário			
PYBB		PYBB											
12/09/2022	09/09/2021	170.026	C	2.500	204.252,24	-	-	2.500	204.252,24	81,7009			
19/09/2022	16/09/2021	170.027	V	2.000	164.888,60	163.401,79	1.486,81	500	40.850,45	81,7009			
SALDO								500	40.850,45	81,7009			

* Notas de corretagem demonstradas na página 72.

** Os valores descritos são líquidos (negócios + taxas).

Resumo	
Compras	R\$ 204.252,24
Vendas	R\$ 164.888,60
Lucros	R\$ 1.486,81
Prejuízos	R\$ -
RESULTADO	R\$ 1.486,81

Posição em carteira de ações – Mercado à vista			
PAPEL	CÓD. PAPEL	QUANTIDADE	VALOR EM R\$
PYBB	PYBB	500	40.850,45

Código dos Eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	T – TRANSPORTE

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	1.486,81
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	1.486,81
ALÍQUOTA	15% – IMPOSTO DE RENDA	223,02
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 165.800,00 (ALIENAÇÃO/VENDA)	(8,29)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	214,73
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Fundos de investimento imobiliário



FATO GERADOR

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 37

Auferir ganhos líquidos na alienação das cotas de fundos de investimento imobiliário

BASE DE CÁLCULO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 37, § 1º

Resultados positivos entre o valor de alienação do ativo e seu custo de aquisição, calculado pela média ponderada dos custos unitários, auferidos nas operações realizadas em cada mês, admitindo-se, ainda, a dedução dos custos e das despesas incorridas, necessários à realização das operações.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 37

20%

CÓDIGO DARF

Base legal: P&R SRF 697/2022

6015

REGIME

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 70, inciso II

Tributação definitiva

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 35, § 3º, e artigo 56, § 5º

Apurado em períodos mensais e pago pelo investidor até o último dia útil do mês subsequente.

RESPONSABILIDADE PELO RECOLHIMENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 56, § 5º

Do contribuinte (investidor)

COMPENSAÇÃO DE PERDAS

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 37, § 2º

Para fins de apuração e pagamento do imposto mensal sobre os ganhos líquidos, as perdas incorridas podem ser compensadas com os ganhos líquidos auferidos no próprio mês e nos meses subsequentes em outras operações da mesma espécie.

DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 37, § 3º, e artigo 63, § 8º

Há incidência do imposto de renda retido na fonte, em alíquota de 0,005% sobre o valor de alienação, sendo responsável pela retenção a instituição intermediadora que receber diretamente a ordem do cliente. O imposto retido na fonte pode ser: (i) deduzido do imposto sobre ganhos líquidos apurados no mês, (ii) compensado com imposto incidente sobre ganhos líquidos apurados nos meses subsequentes, (iii) compensado na declaração de ajuste anual se, após a dedução de que tratam os itens i e ii, houver saldo de imposto retido e (iv) compensado com o imposto devido sobre o ganho de capital na alienação de ações.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



ISENÇÃO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 40

Ficam isentos do imposto sobre a renda na fonte e na declaração de ajuste anual das pessoas físicas os rendimentos distribuídos pelos fundos de investimento imobiliário, cujas cotas são admitidas à negociação exclusivamente em Bolsas de valores ou no mercado de Balcão organizado.

O benefício é concedido somente nos casos em que o fundo de investimento imobiliário possui, no mínimo, 50 cotistas.

Não é concedido o benefício ao cotista pessoa física titular de 10% ou mais das cotas emitidas pelo fundo ou cujas cotas lhe dão direito de recebimento de mais de 10% do total dos rendimentos auferidos pelo fundo.

EXEMPLO PRÁTICO

Para o cálculo do imposto de renda a ser recolhido aos cofres públicos, é utilizada a nota de corretagem enviada pela instituição intermediadora. Com as informações do documento, são inseridas as compras e vendas na planilha (modelo exemplificado neste manual), para apuração do resultado, seja ele positivo ou negativo; se positivo, é tributado.

Nota de corretagem

A nota de corretagem é o documento que a instituição intermediadora é obrigada a disponibilizar para seus clientes. O documento contém informações para controle e apuração do imposto devido.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão			
										170028	1	05/10/2022			
AGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A PRAIA DE BOTAFOGO, 300 - 6º ANDAR BOTAFOGO 22250-040 RIO DE JANEIRO - RJ Tel. (55 21) 2529-0800 Fax: (55 21) 2529-0841 Internet: www.agorainvest.com.br e-mail: Carta Patente: A-39 C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria										C.P.F./C.N.P.J./C.O.B					
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										170.170.170-00					
										Código cliente	Assessor				
										72 - 8	77777-7	1055			
Agente de Compensação Banco Agência Conta corrente Acionista Administrador Complemento nome P. Vinc 237 5900-BRAD CTVM 77777 N N										Valor	0,00	C	Custodiante	C.I.	N
Negócios realizados Q Negociação C/V Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs. (*) Quantidade Preço/ Ajuste Valor Operação/ Ajuste D/C 1-BOVESPA C VISTA FII XPTO CI ER 200 546,00 109.200,00 D															
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro			D/C		
Debêntures - CBLC Vendas à vista - Valor líquido das operações 109.275,00 D Compras à vista 109.200,00 - Taxa de liquidação 31,03 D Opções - compras - Taxa de Registro - D Opções - vendas - Total CBLC 109.306,03 D Operações à termo - Bovespa / Soma Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.) - Taxa de termo / opções - D Valor das operações 109.200,00 - Taxa A.N.A. - D Emolumentos 7,85 D Total Bovespa / Soma 7,85 D															
Especificações diversas A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado Corretagem / Despesas Corretagem 175,39 D Outras - D Total corretagem / Despesas 175,39 D															
(*) - Observações: Z - Corretora ou pessoa vinculada atou na outra parte A - Posição Futuro T - Liquidação pelo Buro # - Negócio direto C - Clubes e Fundos I - POP 8 - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Day-Trade H - Home Broker F - Cobertura X - Box B - Debêntures Y - Desmanche de Box L - Precatório										Líquido para 07/10/2022			109.489,27	D	
										Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da fatura					
										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A					

NOTA DE CORRETAGEM										Nr. Nota	Folha	Data pregão			
										170029	1	17/10/2022			
AGORA INVESTIMENTOS AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A PRAIA DE BOTAFOGO, 300 - 6º ANDAR BOTAFOGO 22250-040 RIO DE JANEIRO - RJ Tel. (55 21) 2529-0800 Fax: (55 21) 2529-0841 Internet: www.agorainvest.com.br e-mail: Carta Patente: A-39 C.N.P.J.: 74.014.747/0001-35 Ouvidoria: Tel. (55 800) 727-9933 e-mail ouvidoria										C.P.F./C.N.P.J./C.O.B					
Cliente 0077777-7 JULIA V. Z. P. M. RUA ITAPEVA, 782 - 4º ANDAR - ANEXO - BELA VISTA 01332-000 SÃO PAULO - SP										170.170.170-00					
										Código cliente	Assessor				
										72 - 8	77777-7	1055			
Agente de Compensação Banco Agência Conta corrente Acionista Administrador Complemento nome P. Vinc 237 5900-BRAD CTVM 77777 N N										Valor	0,00	C	Custodiante	C.I.	N
Negócios realizados Q Negociação C/V Tipo mercado Prazo Especificação do título Obs. (*) Quantidade Preço/ Ajuste Valor Operação/ Ajuste D/C 1-BOVESPA V VISTA FII XPTO CI ER 200 566,00 113.200,00 C															
Resumo dos Negócios										Resumo Financeiro			D/C		
Debêntures - CBLC Vendas à vista - Valor líquido das operações 113.200,00 C Compras à vista - Taxa de liquidação 31,13 D Opções - compras - Taxa de Registro - D Opções - vendas - Total CBLC 113.168,87 C Operações à termo - Bovespa / Soma Valor das oper. c/ títulos públ. (v. nom.) - Taxa de termo / opções - D Valor das operações 113.200,00 - Taxa A.N.A. - D Emolumentos 7,92 D Total Bovespa / Soma 7,92 D															
Especificações diversas A coluna Q indica liquidação no Agente do Qualificado Corretagem / Despesas Corretagem 177,37 D I.R.R.F. s/ operações, base R\$ 113.200,00 5,66 Outras - D Total corretagem / Despesas 177,37 D															
(*) - Observações: Z - Corretora ou pessoa vinculada atou na outra parte A - Posição Futuro T - Liquidação pelo Buro # - Negócio direto C - Clubes e Fundos I - POP 8 - Liquidação Institucional P - Carteira Própria D - Day-Trade H - Home Broker F - Cobertura X - Box B - Debêntures Y - Desmanche de Box L - Precatório										Líquido para 19/10/2022			112.983,58	C	
										Observação: (1) As operações a termo não são computadas no líquido da fatura					
										AGORA CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S/A					

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Planilha

O modelo utilizado é um exemplo de controle de movimentação da carteira acionária que facilita a apuração do imposto de renda. No entanto, cada cliente pode desenvolver seu próprio controle, uma vez que a responsabilidade de apurar e recolher o imposto de renda é do próprio investidor/contribuinte. No exemplo, foram simulados alguns eventos, como compra e venda, informações essas que são demonstradas nas notas de corretagem (página 79). Os valores líquidos (negócio + taxas) possibilitaram a apuração do resultado que é utilizado para o cálculo do imposto de renda do mês 10/2022. O recolhimento deve ser efetuado até o último dia do mês subsequente, ou seja, até 30/11/2022.

Observação

O controle utilizado foi desenvolvido somente como exemplo desta modalidade de mercado, não ficando disponível para acesso dos clientes.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

Vendedor coberto – renda fixa



Planilha – Ano calendário

CÓD. PAPEL		EMPRESA									Acumulado		
Pregão	Liquidação	N. Nota	EV	Quantidade	Valor em R\$ *	Custo Médio de Venda em R\$ **	Lucro (Prejuízo) em R\$ ***	Ações	Valor em R\$	Custo Médio em R\$ Unitário			
FII XPTO		FII XPTO											
05/10/2022	07/10/2022	170.028	C	200	109.489,27	-	-	200	109.489,27	547,4464			
17/10/2022	19/10/2022	170.029	V	200	112.983,58	109.489,27	3.494,31	-	-	-			
SALDO								-	-	-			

* Notas de corretagem demonstradas na página 79.

** Os valores descritos são líquidos (negócios + taxas).

Resumo	
Compras	R\$ 109.489,27
Vendas	R\$ 112.983,58
Lucros	R\$ 3.494,31
Prejuízos	R\$ -
RESULTADO	R\$ 3.494,31

Posição em carteira de ações – Mercado à vista			
PAPEL	CÓD. PAPEL	Quantidade	Valor em R\$
		-	-

Código dos Eventos		
C – COMPRA	D – DESDOBRAMENTO	AC – ACERTO DE COMPRA
V – VENDA	S – SUBSCRIÇÃO	AV – ACERTO DE VENDA
E – ESTORNO	B – BONIFICAÇÃO	T – TRANSPORTE

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



Apuração do imposto de renda

A apuração do imposto de renda é feita com base no resultado do mês, como demonstrado abaixo.

FATO GERADOR	RESULTADO POSITIVO (A)	3.494,31
COMPENSAÇÃO DE PERDAS	RESULTADO NEGATIVO (B)	-
BASE DE CÁLCULO	RESULTADO (A) – (B)	3.494,31
ALÍQUOTA	20% – IMPOSTO DE RENDA	698,86
DEDUÇÃO OU COMPENSAÇÃO DO IRRF	IRRF (ALÍQUOTA DE 0,005%) BASE – R\$ 113.200,000 (ALIENAÇÃO/VENDA)	(5,66)
IMPOSTO DE RENDA	A RECOLHER	693,20
CÓDIGO DA RECEITA FEDERAL	6015	DARF

ALUGUEL DE AÇÕES



O aluguel de ações é um serviço criado pela B3, o qual possibilita que o investidor que possui papéis em sua carteira empreste esses ativos a outro investidor, mediante a cobrança de uma taxa de “aluguel”. Nesta transação, é estabelecido um contrato entre as partes, sendo denominado “doador” o investidor que empresta as ações e “tomador” o investidor que contrai o empréstimo.

É importante mencionar que o processo de empréstimo de ações envolve a transferência temporária da propriedade das ações para o tomador, proporcionando a ele direitos como o de voto, caso permaneça com o ativo na posição/carteira acionária.

A declaração do aluguel de ações é feita de acordo com a condição no contrato, ou seja, como doador ou como tomador do aluguel do ativo.

O doador das ações precisa de três documentos para efetuar o preenchimento da Declaração de Ajuste Anual – Ano Calendário 2022 – Exercício 2023.

- i. Informe de rendimento financeiro (rendimentos auferidos com aluguéis de ações).
- ii. Informe de rendimento financeiro (reembolso dos proventos das ações alugadas, em virtude dos dividendos e JSCP, pagos por companhia aberta ao tomador, cujos valores foram reembolsados ao doador, pela B3).
- iii. Posição dos contratos vigentes em 31/12/2022.

As informações dos itens i e ii estão disponíveis na área logada do site B3 Investidor, em função da responsabilidade sobre a operação ser da B3.

Vale ressaltar que a B3 se encarrega de reembolsar o doador sobre os proventos (como dividendos e JSCP), pagos por companhia aberta no período em que os ativos estão doados, no mesmo montante e na mesma data, debitando, assim, os respectivos valores do tomador ao mesmo tempo. No que se refere a eventos realizados sobre ativos, como bonificações, grupamentos e desdobramentos, o investidor doador recebe de volta os ativos do empréstimo com as quantidades ajustadas.

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL

EMPRÉSTIMO DE AÇÕES



EVENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 73

Remuneração de aluguel

BENEFICIÁRIO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 73

Doador

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigos 6º e 73

Tabela regressiva

- > Aplicações de até 180 dias: 22,5%
- > Aplicações de 181 até 360 dias: 20%
- > Aplicações de 361 até 720 dias: 17,5%
- > Aplicações acima de 720 dias: 15%

MODALIDADE

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 73

Renda fixa

VALOR A RECEBER

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 73

Valor líquido: remuneração do aluguel subtraído o IRRF

RESPONSÁVEL TRIBUTÁRIO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 73, § 3º

B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão

EVENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Proventos – Juros sobre Capital Próprio – JCP

BENEFICIÁRIO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Tomador

Obs.: o tomador somente terá direito ao recebimento do provento caso o ativo esteja na posição um dia antes no mesmo ficar EX.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015

- > 0% - Investidores isentos ou imunes
- > 15% - Investidores residentes em países não paraíso fiscal
- > 25% - Investidores residentes em países paraíso fiscal

MODALIDADE

N/A

VALOR A RECEBER

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Valor líquido

JCP brutos subtraído o IRRF

RESPONSÁVEL TRIBUTÁRIO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Companhia emissora

TRIBUTAÇÃO NO MERCADO DE RENDA VARIÁVEL



EVENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Provento – Dividendos

BENEFICIÁRIO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Tomador

Obs.: o tomador somente terá direito ao recebimento do provento caso o ativo esteja na posição um dia antes no mesmo ficar EX.

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Isento de tributação

MODALIDADE

N/A

VALOR A RECEBER

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Valor bruto

Dividendos integrais

RESPONSÁVEL TRIBUTÁRIO

N/A

EVENTO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Reembolso de Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

BENEFICIÁRIO

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Doador

ALÍQUOTA

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Isento de tributação

MODALIDADE

N/A

VALOR A RECEBER

Base legal: IN SRF 1585/2015, artigo 74

Valor integral dos dividendos, em qualquer hipótese

Valor líquido de JCP (JCP brutos subtraído o IRRF de 15% ou 25%)

Valor integral de JCP, nos casos de beneficiários isentos ou imunes

RESPONSÁVEL TRIBUTÁRIO

Base legal: MP n. 651/2014, convertida em Lei nº 13.043/2014

N/A

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



Esclareça suas dúvidas sobre como preencher o DARF (Documento de Arrecadação de Receitas Federais) para recolhimento do imposto de renda sobre o ganho auferido no mercado de renda variável e a DIRPF (Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física).

Com base nos exemplos práticos demonstrados nas páginas anteriores, serão utilizados o DARF (obrigação principal) e a DIRPF (obrigação acessória).

Observação

As obrigações utilizadas neste manual têm como base a versão disponibilizada pela Secretaria da Receita Federal do Brasil no ano exercício de 2023, relativo ao ano calendário de 2022.

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



Preenchimento do Documento de Arrecadação de Receitas Federais – DARF

O recolhimento do imposto de renda apurado sobre o ganho líquido auferido no mercado de renda variável deve ser efetuado por meio de DARF. O contribuinte/investidor pode acessar o SICALC Online, no link da Receita Federal do Brasil: <https://sicalc.receita.economia.gov.br/sicalc/rapido/contribuinte>. As instruções na tabela apresentada se relacionam numericamente com o formulário.

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



No quadro abaixo, está detalhado cada campo do formulário DARF, identificando-se a forma de preenchimento.

N.º Campo	Descrição	Observação
1	Nome/Telefone	Nome e telefone do contribuinte.
2	Período de Apuração	Dia, mês e ano da ocorrência do fato gerador.
3	Número do CPF ou CNPJ	Número do CPF ou CNPJ do contribuinte
4	Código da Receita	Informar o código 6015 para Pessoa Física, 3317 para Pessoa Jurídica.
5	Número de Referência	Não é necessário o seu preenchimento
6	Data de Vencimento	Último dia útil do mês subsequente ao da apuração no formato DD/MM/AA, mesmo que o pagamento efetivo seja antes ou depois desta data.
7	Valor principal	Valor do imposto apurado.
8	Valor da multa	Se for o caso, informar o valor da multa quando devida.
9	Valor dos Juros e/ou Encargos DL 1025/69	Se for o caso, informar o valor dos juros quando devido.
10	Valor Total	Informar o somatório dos valores dos campos 07, 08 e 09.
11	Autenticação Bancária	Será feita pelo caixa do Banco onde for pago o imposto, ou criptografado, se for pago via Internet Banking.

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



VOCÊ ESTÁ AQUI: PRINCIPAL > CONTRIBUINTE

AJUDA

Contribuinte

Preencha os campos abaixo com os dados solicitados

* Campos de preenchimento obrigatório

Selecione ou cadastre um contribuinte

Novo contribuinte



Pessoa Física

Pessoa Juridica

Estrangeiro

* CPF

* Data de Nascimento

Sou humano



hCaptcha

Privacidade - Termos e Condições

Continuar

Limpar

Retomar

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA




VOCÊ ESTÁ AQUI: PRINCIPAL > CONTRIBUINTE > CÁLCULO

AJUDA

 Preencha os campos abaixo para realizar o cálculo do Darf.

 Campos de preenchimento obrigatório

CPF	<input type="text"/>
Nome	<input type="text" value="ANNA CAROLINY DE CALDAS FREITAS"/>
 Domicílio atual do contribuinte	<input type="text" value="7057 - SANTO ANDRE - SP"/>
Observações (a serem impressas no Darf)	<input type="text" value="Operações Comuns ou Day Trade - Mês Referencia:"/>

 Código ou nome da receita	<input type="text" value="6015 - 01 - ME - a partir de 01/01/1995 - IRPF - Ganhos Líquidos em Operações em Bolsa - IRPF"/>
---	--

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

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



* Data de Consolidação

Tipo do Período de Apuração

* Período de Apuração

Número de Referência

Principal

* Data de Vencimento


* Valor do Principal

Sel	Receita	Período de Apuração	Data de Vencimento	Data de Consolidação	Valor Principal	Valor Multa Mora	Valor Juros	Valor Total	
<input type="checkbox"/>	6015 - 01	ME 03/2022	29/04/2022	05/04/2022	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	A

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



1a. via

 MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL Documento de Arrecadação de Receitas Federais DARF	02 PERÍODO DE APURAÇÃO →	31/03/2022
	03 NÚMERO DO CPF OU CNPJ →	[REDACTED]
	04 CÓDIGO DA RECEITA →	6015
	05 NÚMERO DE REFERÊNCIA →	
01 NOME / RAZÃO SOCIAL [REDACTED]	06 DATA DE VENCIMENTO →	29/04/2022
Data limite para acolhimento: 29/04/2022 Observações: Operações Comuns ou Day Trade - Mês Referencia: Sicalc Contribuinte - 7057 - SP	07 VALOR DO PRINCIPAL →	1.000,00
	08 VALOR DA MULTA →	0,00
	09 VALOR DOS JUROS E / OU ENCARGOS DL - 1.025/69 →	0,00
	10 VALOR TOTAL →	1.000,00
	11 AUTENTICAÇÃO BANCÁRIA (Somente nas 1a. e 2a. vias)	

SENA (Versão 5.0.9) 05/04/2022 09:31:24

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



Preenchimento da Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física – DIRPF

Para inserir as informações pertinentes às operações de renda variável na DIRPF, é necessário utilizar os seguintes documentos:

- Nota de corretagem
- Planilha com o custo médio
- Controle de apuração
- Informe de rendimentos de proventos

Observação

Para facilitar o preenchimento, o cliente pode fazer login no site da Ágora Investimentos e acessar o informe de rendimentos financeiros, no qual constam os seguintes quadros:

- Informativo mensal dos valores da base de cálculo e do imposto de renda retido na fonte nas operações comuns realizadas em Bolsa de valores
- Informativo mensal dos valores da base de cálculo e de retenção de imposto de renda na fonte nas operações Day trade realizadas em Bolsa de valores

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



Quadro do informativo mensal

2. INFORMAÇÕES SOBRE O IMPOSTO RETIDO NA FONTE

MÊS	CÓDIGO DE RETENÇÃO	DESCRIÇÃO	BASE DE CÁLCULO (R\$)	IMPOSTO RETIDO (R\$)
01	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	20.985,00	1,05
02	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	20.994,00	1,05
03	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	22.545,00	1,13
04	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	-	-
05	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	21.428,55	1,07
06	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	-	-
07	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	-	-
08	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	-	-
09	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	165.800,00	8,29
10	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	113.200,00	5,66
11	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	-	-
12	5557	Mercado à Vista - Alienação sobre operações em bolsas e assemeilhados	-	-
TOTAL			364.952,55	18,25

2. INFORMAÇÕES SOBRE O IMPOSTO RETIDO NA FONTE

MÊS	CÓDIGO DE RETENÇÃO	DESCRIÇÃO	BASE DE CÁLCULO (R\$)	IMPOSTO RETIDO (R\$)
01	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
02	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
03	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
04	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
05	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
06	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
07	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
08	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	170,03	1,70
09	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
10	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
11	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
12	8468	Day Trade - Ganhos líquidos em operações em bolsas e assemeilhados	-	-
TOTAL			170,03	1,70

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



Na sequência, com base na versão disponibilizada pela Secretaria da Receita Federal do Brasil, são demonstradas as telas referentes à Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física – Exercício 2023 – Ano calendário 2022, as quais apresentam as instruções necessárias para o preenchimento da declaração de imposto de renda para ganhos de operações de renda variável.

OBRIGAÇÃO PRINCIPAL E ACESSÓRIA



IRPF 2023

Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda.

Investidor de Ações

Se você tinha, comprou ou vendeu AÇÕES em 2022 - o que e onde declarar em 2023

Se você	O que declarar	Onde declarar	Grupo	Código
Tinha ações em 31/12/2022	Valor de aquisição das ações	Bens e direitos	03	01
Recebeu dividendos	Valor dos dividendos recebidos ao longo do ano	Rendimentos isentos e não tributáveis	N/A	09
Tem dividendos não creditados	Valor dos dividendos a receber	Bens e direitos	99	99
Recebeu JSCP	Valor dos JSCP recebidos ao longo do ano	Rendimentos sujeitos à tributação exclusiva/ definitiva	N/A	10
Tem JSCP não creditados	Valor dos JSCP a receber	Bens e direitos	99	07
Recebeu Bonificação	Valor fiscal atribuído (ver fato relevante)	Rendimentos isentos e não tributáveis	N/A	18
Teve lucro ou prejuízo de day trade	Valor líquido do lucro ou prejuízo	Renda Variável/ Operações comuns/ day trade (coluna day trade)	N/A	N/A
Teve lucro de venda superior a R\$ 20.000,00 no mês	Valor líquido do lucro	Renda Variável/ Operações comuns/ day trade (coluna operações comuns)	N/A	N/A
Teve lucro de venda inferior a R\$ 20.000,00 no mês	Valor líquido do lucro	Rendimentos isentos e não tributáveis	N/A	20
Teve prejuízo de venda (qualquer valor)	Valor líquido do prejuízo	Renda Variável/ Operações comuns/ day trade (coluna operações comuns)	N/A	N/A

DECLARAÇÃO DO IMPOSTO SOBRE A RENDA DA PESSOA FÍSICA



The screenshot shows the IRPF 2023 web application interface. The top navigation bar includes 'Declaração', 'Ferramentas', and 'Ajuda'. The left sidebar contains sections for 'Acesso com gov.br', 'Declaração', and 'Imprimir'. The main content area features a header 'Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda Nova Declaração' and a large banner for 'IRPF 2023 Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda. O que você deseja fazer?'. Below the banner, there are tabs for 'Boas-vindas', 'Nova', 'Em Preenchimento', and 'Transmitidas'. The 'Nova' tab is active, showing a 'Tipo' section with radio buttons for 'Declaração de Ajuste Anual', 'Declaração Final de Espólio', and 'Declaração de Saída Definitiva'. To the right, there are three buttons: 'Iniciar Declaração a partir da Pré-Preenchida', 'Iniciar Importando Declaração de 2022', and 'Iniciar Declaração em Branco'. Three green callout boxes provide instructions: one pointing to the 'Nova' button, one pointing to the 'Declaração de Ajuste Anual' radio button, and one pointing to the 'Iniciar Declaração a partir da Pré-Preenchida' button.

Acesso com gov.br

Entrar com gov.br

Declaração

- Nova
- Abrir
- Retificar
- Fechar
- Excluir
- Entregar Declaração
- Salvar On-line
- Recuperar On-line

Imprimir

- Declaração
- Rendimentos Recebidos de PF
- Recibo
- Darf do IRPF
- Darf de Multa por Entrega em Atraso

Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda Nova Declaração

IRPF 2023
Bem-vindo ao Programa de Declaração do Imposto sobre a Renda.

O que você deseja fazer?

Boas-vindas Nova Em Preenchimento Transmitidas

Tipo

- Declaração de Ajuste Anual
- Declaração Final de Espólio
- Declaração de Saída Definitiva

Iniciar Declaração a partir da Pré-Preenchida
Disponível com a conta gov.br nos níveis ouro ou prata.

Iniciar Importando Declaração de 2022

Iniciar Declaração em Branco

Chamadas de Ação:

- Clique para criar a declaração
- Clique para dar continuidade à criação da declaração
- Clique em uma das opções para iniciar o preenchimento

BENS E DIREITOS



IRPF 2023

Declaração Importações Fichas Ferramentas Ajuda Contribuinte: Anna

Imposto Pago/Retido
Pagamentos Efetuados
Doações Efetuadas
Doações Diretamente
Bens e Direitos
Dívidas e Ônus Reais
Espólio
Doações a Partidos Políticos e Candidatos
Importações
Verificar Pendências

Inicio Bens e Direitos x

Bens e Direitos

Clique para preencher as posições de ativos no último dia do ano

Bens e Direitos

- Declarações Gerais..... 167
- Como Declarar (Se Declaração de Ajuste Anual)..... 167
- Como Declarar (Se Declaração Final de Espólio)..... 172
- Dispensa de Declarar..... 176
- Tabela de Códigos de Bens e Direitos..... 177
- Situações Individuais..... 181
- Informações dos Bens Conforme a Data de Aquisição..... 183
- Casos Especiais..... 191
- Participações Societárias, Aplicações, Investimentos, Créditos, Depósitos à vista, Numerário e Fundos..... 204
- Bens e Direitos Desincorporados do Patrimônio em 2022..... 207
- Bens e Direitos Adquiridos e Alienados em 2022..... 208
- Bens e Direitos de Contribuinte que Adquiriu ou Readquiriu a Condição de Residente no Brasil em 2022..... 209

Atenção

No caso de Declaração:

a) Final de Espólio - as informações compreendem o período de 1º de janeiro até a data da decisão judicial da partilha, sobrepartilha ou adjudicação dos bens e direitos ou da lavratura da escritura pública do inventário ou partilha, mas no caso de ainda existirem bens a inventariar, caso gerem rendimentos, deve-se informar os rendimentos de todo o ano-calendário;

b) de Saída Definitiva do País - as informações compreendem o período de 1º de janeiro até o dia anterior ao da caracterização da condição de não residente.

Opção pela Tributação:

Por Deduções Legais
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Por Desconto Simplificado
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Transmitir com certificação digital

Entregar Declaração

Informações salvas às 12:13:22.

BENS E DIREITOS



Bens e Direitos



i Relacione nesta ficha de Bens e Direitos, de forma discriminada, os bens e direitos (no Brasil e no Exterior) do titular e dos seus dependentes, retratando a situação em que se encontravam em 31 de dezembro de 2022. É importante preencher todos os campos.

Item	Grupo ▲	Cód.	Localização	Discriminação	Situação em 31/12/2021 R\$	Situação em 31/12/2022 R\$
1	03	01	105 - Brasil	CÓD. PAPEL: MPAAT EMPRESA: MPA Q...	4.459,80	4.444,87
2	03	01	105 - Brasil	CÓD. PAPEL: MPTA3T EMPRESA: MPAT...	24.550,60	2.888,31
3	03	01	105 - Brasil	CÓD. PAPEL: P EMPRESA: PQO QUT 574	0,00	16.193,42
4	07	05	105 - Brasil	CÓD. PAPEL: PYBB EMPRESA: PYBB QT...	0,00	40.850,45
TOTAL					29.010,40	64.377,05

Clique em uma das opções para iniciar o preenchimento



Repetir valores

Novo

Editar

Excluir



Informações salvas às 12:59:09.

Ajuda

RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS



IRPF 2023

Declaração de Ajuste Versão 1.1

Contribuinte: Anna

Declaração Importações Fichas Ferramentas Ajuda

Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica

Rend. Trib. Recebidos de PF/Exterior

Rendimentos Isentos e Não Tributáveis

Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva

Rendimentos Tributáveis de PJ (Imposto com Exigibilidade Suspensa)

Rendimentos Recebidos Acumuladamente

Imposto Pago/Retido

Pagamentos Efetuados

Doações Efetuadas

Doações Diretamente na Declaração

Opção pela Tributação:

Por Deduções Legais
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Por Desconto Simplificado
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Transmitir com certificação digital

Entregar Declaração

Informações salvas às 13:03:21.

Ajuda

Rendimentos Isentos e Não Tributáveis

Disposições Gerais..... 76

05 - Ganho de capital na alienação de bem, direito ou conjunto de bens ou direitos da mesma natureza, alienados em um mesmo mês, de valor total de alienação até R\$ 20.000,00, para ações alienadas no mercado de balcão, e R\$ 35.000,00, nos demais casos..... 81

08 - Ganho de capital na alienação de moeda estrangeira mantida em espécie cujo total de alienações, no ano-calendário, seja igual ou inferior ao equivalente a US\$ 5.000,00..... 85

09 - Lucros e dividendos recebidos..... 86

10 - Parcela isenta de proventos de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão de declarante com 65 anos ou mais..... 87

12 - Rendimentos de contas poupança, letras hipotecárias, letras de crédito do agronegócio e imobiliário (LCA e LCI) e certificados de recebíveis do agronegócio e imobiliários (CRA e CRI)..... 94

14 - Transferências patrimoniais - doações e heranças..... 96

20 - Ganhos líquidos em operações no mercado à vista de ações negociadas em bolsa de valores nas alienações realizadas até R\$ 20.000,00, em cada mês, para o conjunto de ações..... 102

21 - Ganhos líquidos em operações com ouro, ativo financeiro, nas alienações realizadas até R\$ 20.000,00 em cada mês..... 103



22 - Recuperação de Prejuízos em renda variável (bolsa de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhados, fundos de investimento imobiliário e Fiagro)..... 104

25 - Restituição do imposto sobre a renda de anos-calendário anteriores..... 107

26 - Outros..... 108


RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS



 **Rendimentos Isentos e Não Tributáveis** 

Rendimentos Totais

Item	Tipo de Rendimento ▲	Fonte	Valor (R\$)
------	----------------------	-------	-------------

Clique para inserir os dados 

Tipo de Rendimento

09 - Lucros e dividendos recebidos

09. Lucros e dividendos recebidos

Tipo de Beneficiário

Titular 

Beneficiário


170.170.170-00 - JULIA V Z PM

CNPJ da Fonte Pagadora

Nome da Fonte Pagadora



Valor

0,00

 Insira os dividendos


RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS



 **Rendimentos Isentos e Não Tributáveis** 

Rendimentos Totais

Item	Tipo de Rendimento ▲	Form	io	Valor (R\$)
------	----------------------	------	----	-------------

Clique para inserir os dados 

Tipo de Rendimento

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

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

Tipo de Beneficiário

Titular 

Beneficiário

170.170.170-00 - JULIA V Z PM

Valor







Insira os dados sobre os ganhos obtidos em operações em Bolsa com ações no mercado à vista, que têm isenção de imposto limitado à alienação de R\$ 20.000,00 no mês

RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS



 **Rendimentos Isentos e Não Tributáveis** 

Rendimentos Totais

Item	Tipo de Rendimento ▲	Forma	Valor (R\$)
------	----------------------	-------	-------------

Clique para inserir os dados

Tipo de Rendimento

21 - Ganhos líquidos em operações com ouro, ativo financeiro, nas alienações realizadas até R\$ 20.000,00 em cada mês

21. Ganhos líquidos em operações com ouro, ativo financeiro, nas alienações realizadas até R\$ 20.000,00 em cada mês

Tipo de Beneficiário

Titular

Beneficiário

170.170.170-00 - JULIA V Z PM

Valor

0,00

Insira os dados sobre os ganhos obtidos em operações em Bolsa com ações no mercado à vista, que têm isenção de imposto limitado à alienação de R\$ 20.000,00 no mês

OK

Cancelar

Ajuda

RENDIMENTOS SUJEITOS A TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA/DEFINITIVA



IRPF 2023

Declaração Importações Fichas Ferramentas Ajuda

Contribuinte: Anna

Rend. Trib. Receb. de Pessoa Jurídica

Rend. Trib. Recebidos de PF/Exterior

Rendimentos Isentos e Não Tributáveis

Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva

Rendimentos Tributáveis de PJ (Impo Exigibilidade Suspensa)

Rendimentos Recebidos Acumuladamente

Imposto Pago/Retido

Pagamentos Efetuados

Doações Efetuadas

Doações Diretamente na Declaração

Opção pela Tributação:

Por Deduções Legais
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Por Desconto Simplificado
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Transmitir com certificação digital

Entregar Declaração

Início Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva x

Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva/Definitiva

Rendimentos.....	114
Totais.....	114
13º salário.....	114
Ganhos de capital na alienação de bens e/ou direitos.....	114
03 - Ganhos de capital na alienação de bens, direitos e aplicações financeiras adquiridos em moeda estrangeira.....	115
04 - Ganhos de capital na alienação de moeda estrangeira em espécie.....	115
05 - Ganhos líquidos em renda variável (bolsa de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhados, fundos de investimento imobiliário e Fiagro).....	115
06 - Rendimentos de aplicações financeiras.....	115
07 - Rendimentos recebidos acumuladamente.....	116
08 - 13º salário recebido pelos dependentes.....	116
09 - Rendimentos recebidos acumuladamente pelos dependentes.....	117
10 - Juros sobre capital próprio.....	117
11 - Participação nos lucros ou resultados.....	117
12 - Outros.....	118

Atenção

No caso de Declaração:

a) Final de Espólio - as informações compreendem o período de 1º de janeiro até a data da decisão judicial da partilha, sobrepartilha ou adjudicação dos bens e direitos ou da lavratura da escritura pública do inventário ou partilha, mas no caso de ainda existirem bens a inventariar, caso gerem rendimentos, deve-se informar os rendimentos de todo o ano-calendário;

b) de Saída Definitiva do País - as informações compreendem o período de 1º de janeiro até o dia anterior ao da caracterização da condição de não residente.

Informações salvas às 13:17:06.

RENDIMENTOS SUJEITOS A TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA/DEFINITIVA



Item	Tipo de Rendimento ^	Fonte Pagadora	Beneficiário	Valor (R\$)
Clique para inserir os dados				

Novo **Editar** **Excluir**

Tipo de Rendimento

06 - Rendimentos de aplicações financeiras

06. Rendimentos de aplicações financeiras

Tipo de Beneficiário

Titular

Beneficiário

170.170.170-00 - JULIA V Z PM

CNPJ da Fonte Pagadora

Nome da Fonte Pagadora

Valor

562,70

Insira os dados sobre os ganhos obtidos em operações de renda fixa

OK **Cancelar** **Ajuda**

Rendimentos	Totais
5. Ganhos líquidos em renda variável (bolsa de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhados e fundos de investimento imobiliário)	17.398,36
6. Rendimentos de aplicações financeiras	562,70

Carregamento automático

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



IRPF 2023

Declaração Importações Fichas Ferramentas Ajuda

Contribuinte: Anna

Declaração de Ajuste Versão 1.1

Doações a Partidos Políticos e Candidatos

Importações

Verificar Pendências

Atividade Rural

Ganhos de Capital

Renda Variável

Operações Comuns / Day-Trade

Operações em FII ou Fiagro

Resumo da Declaração

Acesso com gov.br

Opção pela Tributação:

Por Deduções Legais
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Por Desconto Simplificado
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Transmitir com certificação digital

Entregar Declaração

Operações Comuns / Day-Trade

Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

Demonstrativo de Apuração de Ganhos - Renda Variável - Operações Comuns e Day-Trade

Considerações Gerais.....	275
Procedimentos para Apuração dos Ganhos Líquidos ou Perdas.....	277
Tipos de Mercado ou Ativo.....	281
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS.....	282
Resultado negativo até o mês anterior.....	282
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO.....	282
Prejuízo a compensar.....	282
Alíquota do imposto / IMPOSTO DEVIDO.....	282
Total do imposto devido.....	282
IR fonte de Day-Trade no mês.....	282
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores.....	282
IR fonte de Day-Trade a compensar.....	283
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês / IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores / IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar.....	283
Imposto a pagar.....	284
Imposto Pago.....	285

Informações salvas às 13:35:48.

Ajuda



RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Titular Dependentes

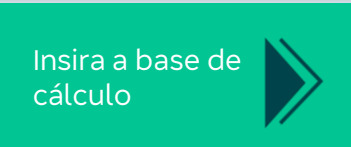
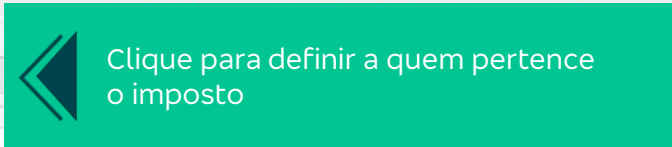
▶ Clique para definir a quem pertence o imposto

Janeiro
Fevereiro
Março
Abril
Maio
Junho
Julho
Agosto
Setembro
Outubro
Novembro
Dezembro

Tipo de Mercado/Ativo

	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado a Termo		
Mercado a termo - ações/ouro	81,95	0,00
Mercado a termo - outros	0,00	0,00
Resultados	Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	81,95	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	81,95	0,00
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	12,29	0,00

▶ Insira a base de cálculo



RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE





Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Consolidação do Mês	
Total do imposto devido	12,29
IR fonte de Day-Trade no mês	0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	1,05
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	11,24
Imposto pago	11,24

Insira o IRRF retido pela corretora 

Insira o imposto pago via DARF 

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Titular Dependentes

← Clique para definir a quem pertence o imposto

→

- Janeiro
- fevereiro
- Março
- Abril
- Maio
- Junho
- Julho
- Agosto
- Setembro
- Outubro
- Novembro
- Dezembro

Tipo de mercado/ativo

Mercado a Termo	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado a termo - ações/ouro	657,95	0,00
Mercado a termo - outros	0,00	0,00

Insira a base de cálculo →

Resultados	Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	657,95	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	657,95	0,00
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	98,69	0,00

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular



i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:



- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.


Consolidação do Mês

Total do imposto devido		98,69
IR fonte de Day-Trade no mês		0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores		0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar		0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	Insira o IRRF retido pela corretora	1,05
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores		0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar		0,00
Imposto a pagar		97,64
Imposto pago	Insira o imposto pago via DARF	97,64

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE




 **Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular** 

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:


- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Titular Dependente

Janeiro
Fevereiro
Março
Abril
Maio
Junho
Julho
Agosto
Setembro
Outubro
Novembro
Dezembro

 Clique para definir a quem pertence o imposto

	Operações Comuns	Day-Trade
 Mercado a Termo 		
Mercado a termo - ações/ouro	164,02	0,00
Mercado a termo - outros	0,00	0,00

 Insira a base de cálculo

	Operações Comuns	Day-Trade
 Resultados 		
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	164,02	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	164,02	0,00
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	24,60	0,00

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE




Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular	
<p>i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:</p> <ul style="list-style-type: none">a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.	
Consolidação do Mês	
Total do imposto devido	24,60
IR fonte de Day-Trade no mês	0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	1,13
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	23,47
Imposto pago	23,47

Insira o IRRF retido pela corretora


Insira o imposto pago via DARF

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE






Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.



Titular Dependentes

 Clique para definir a quem pertence o imposto

Janeiro
Fevereiro
Março
Abril
Maio
Junho
Julho
Agosto
Setembro
Outubro
Novembro
Dezembro

Tipo de

	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado à Vista		
Mercado à vista - ações	811,64	0,00
Mercado à vista - ouro	0,00	0,00
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa	0,00	0,00
Resultados		
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	811,64	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO		
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	121,74	0,00

 Insira a base de cálculo 

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



**Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular** 

i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Consolidação do Mês

Total do imposto devido	121,74
IR fonte de Day-Trade no mês	0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	1,07
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	120,67
Imposto pago	120,67

Insira o IRRF retido pela corretora 

Insira o imposto pago via DARF 

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular



i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Titular Dependente

◀ Clique para definir a quem pertence o imposto

- Janeiro
- Fevereiro
- Março
- Abril
- Maio
- Junho
- Julho
- Agosto
- Setembro
- Outubro
- Novembro
- Dezembro



Tipo		Day-Trade
 Mercado Opções		
Mercado opções - ações	Insira a base de cálculo	0,00
Mercado opções - ouro		0,00
Mercado opções - fora de bolsa	0,00	0,00
Mercado opções - outros	0,00	0,00
 Resultados		
	Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	15.592,94	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	15.592,94	0,00
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	2.338,94	0,00

Insira a base de cálculo ▶

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE





Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.


Consolidação do Mês

Total do imposto devido	2.338,94
IR fonte de Day-Trade no mês	0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	2.338,94
Imposto pago	2.338,94


Insira o imposto pago via DARF 

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE






Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações em mercados de derivativos, inclusive com opções flexíveis.


Titular Dependentes

 Clique para definir a quem pertence o imposto

Janeiro
Fevereiro
Março
Abril
Maio
Junho
Julho
Agosto
Setembro
Outubro
Novembro
Dezembro

Operações Comuns Day-Trade

Operações Comuns	Day-Trade
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1.513,29	0,00

 Insira a base de cálculo

Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	0,00
1.513,29	0,00
0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	0,00
1.513,29	0,00
0,00	0,00
Prejuízo a compensar	0,00
0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%
20%	
IMPOSTO DEVIDO	226,99
0,00	

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



**Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular** 

 Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Consolidação do Mês

Total do imposto devido	226,99
IR fonte de Day-Trade no mês	0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	226,99
Imposto pago	226,99

Insira o imposto pago via DARF 

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Titular Dependentes

▶ Clique para definir a quem pertence o imposto

Insira a base de cálculo **▼**

Janeiro
Fevereiro
Março
Abril
Maio
Junho
Julho
Agosto
Setembro
Outubro
Novembro
Dezembro

Tipo de Mercado/Ativo

Mercado à Vista	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado à vista - ações	0,00	170,03
Mercado à vista - ouro	0,00	0,00
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa	0,00	0,00

Resultados	Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	0,00	170,03
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	0,00	170,03
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	0,00	34,00

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular	
<p>i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:</p> <ul style="list-style-type: none">a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.	
Consolidação do Mês	
Total do imposto devido	34,00
IR fonte de Day-Trade no mês	1,70
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	32,30
Imposto pago	32,30

Insira o IRRF retido pela corretora

Insira o imposto pago via DARF

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações

Titular Dependentes

Janeiro
Fevereiro
Março
Abril
Maio
Junho
Julho
Agosto
Setembro
Outubro
Novembro
Dezembro

Operações Comuns

Mercado à Vista	Operações Comuns	Day-Trade
Mercado à vista - ações	1.486,81	0,00
Mercado à vista - ouro	0,00	0,00
Mercado à vista - ouro at. fin. fora bolsa	0,00	0,00

Resultados

	Operações Comuns	Day-Trade
RESULTADO LÍQUIDO DO MÊS	1.486,81	0,00
Resultado negativo até o mês anterior	0,00	0,00
BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO	1.486,81	0,00
Prejuízo a compensar	0,00	0,00
Alíquota do imposto	15%	20%
IMPOSTO DEVIDO	223,02	0,00

Clique para definir a quem pertence o imposto

Insira a base de cálculo

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Renda Variável - Ganhos Líquidos ou Perdas em Operações Comuns/Day-Trade - Titular

i Este demonstrativo deve ser preenchido pelo contribuinte pessoa física, residente ou domiciliado no Brasil, que durante o ano-calendário de 2022 efetuou no Brasil:

- a) alienação de ações no mercado à vista em bolsa de valores;
- b) alienação de ouro, ativo financeiro, no mercado disponível ou à vista em bolsa de mercadorias, de futuro ou diretamente junto a instituições financeiras;
- c) operações nos mercados a termo, de opções e futuro, realizadas em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, com qualquer ativo.
- d) operações realizadas em mercados de liquidação futura, fora de bolsa, inclusive com opções flexíveis.

Consolidação do Mês

Total do imposto devido	223,02
IR fonte de Day-Trade no mês	0,00
IR fonte de Day-Trade nos meses anteriores	0,00
IR fonte de Day-Trade a compensar	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) no mês	8,29
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) nos meses anteriores	0,00
IR fonte (Lei nº 11.033/2004) a compensar	0,00
Imposto a pagar	214,73
Imposto pago	214,73

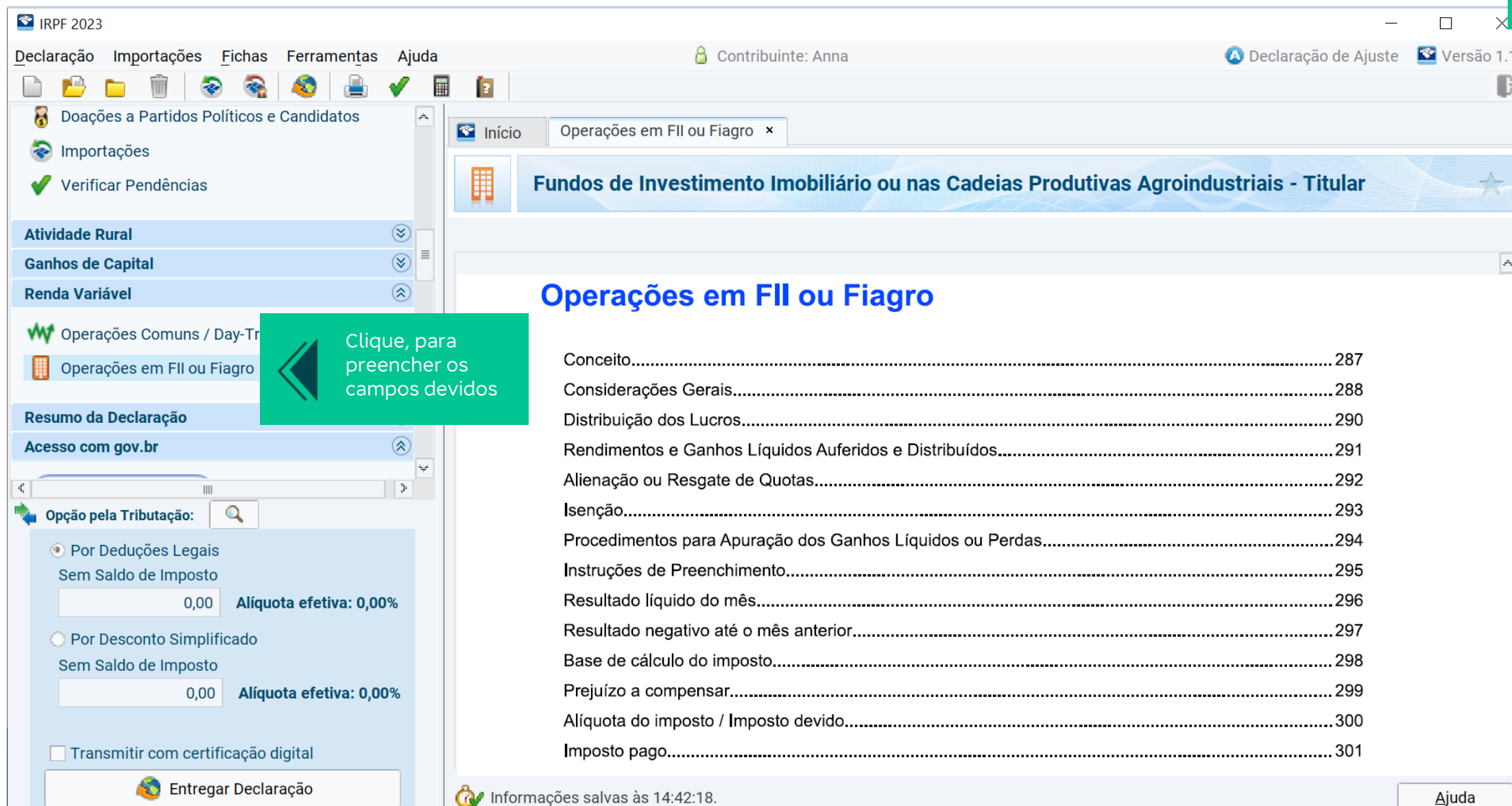
Insira o IRRF retido pela corretora



Insira o imposto pago via DARF



RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



IRPF 2023

Declaração Importações Fichas Ferramentas Ajuda Contribuinte: Anna Declaração de Ajuste Versão 1.1

Doações a Partidos Políticos e Candidatos

Importações

Verificar Pendências

Atividade Rural

Ganhos de Capital

Renda Variável

Operações Comuns / Day-Trade

Operações em FII ou Fiagro

Resumo da Declaração

Acesso com gov.br

Opção pela Tributação:

Por Deduções Legais
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Por Desconto Simplificado
Sem Saldo de Imposto
0,00 Alíquota efetiva: 0,00%

Transmitir com certificação digital

Entregar Declaração

Operações em FII ou Fiagro

Fundos de Investimento Imobiliário ou nas Cadeias Produtivas Agroindustriais - Titular

Operações em FII ou Fiagro

Conceito.....	287
Considerações Gerais.....	288
Distribuição dos Lucros.....	290
Rendimentos e Ganhos Líquidos Auferidos e Distribuídos.....	291
Alienação ou Resgate de Quotas.....	292
Isenção.....	293
Procedimentos para Apuração dos Ganhos Líquidos ou Perdas.....	294
Instruções de Preenchimento.....	295
Resultado líquido do mês.....	296
Resultado negativo até o mês anterior.....	297
Base de cálculo do imposto.....	298
Prejuízo a compensar.....	299
Alíquota do imposto / Imposto devido.....	300
Imposto pago.....	301

Informações salvas às 14:42:18.

Ajuda

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



⌂
Renda Variável - Operações de Fundos de Investimento Imobiliário - Titular

Titular

Dependentes

◀
Clique para definir a quem pertence o imposto

Ganhos Líquidos ou Perdas

Mês	Resultado líquido do mês	Resultado negativo até o mês anterior	Base de cálculo do imposto	Prejuízo a compensar	Alíquota do imposto	Imposto devido	Saldo do imposto retido nos meses anteriores (Lei 11.033/2004)	Imposto retido no mês (Lei 11.033/2004)	Imposto a compensar (Lei 11.033/2004)	Imposto a pagar	Imposto pago
JAN	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FEV	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAR	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ABR	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAI	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JUN	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JUL	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AGO	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SET	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OUT	3.494,31	0,00	4,31	0,00	20,00	0,00	0,00	5,66	0,00	693,20	693,20
NOV	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

▶

◀
Insira a base de cálculo

▶
Insira o IRRF retido pela corretora

◀
Insira o imposto pago via DARF

RENDA VARIÁVEL – OPERAÇÕES COMUNS/DAY TRADE



Aviso legal

Todas as informações foram obtidas de fontes públicas que acreditamos serem confiáveis e de boa-fé, com base na legislação vigente até a data de 28/02/2023.

Este documento foi preparado com o objetivo de esclarecer possíveis dúvidas referentes à declaração de imposto de renda no mercado de renda variável.

Obrigado!

FALE CONOSCO

4004 8282 (capitais e regiões metropolitanas)

0800 724 8282 (demais localidades)

Av. Paulista, 1450 – 3º andar

São Paulo – SP

HORÁRIO DE ATENDIMENTO

Assessoria, mesa de operações e SAC

Segunda a sexta-feira, 9h às 18h (exceto feriados)

Ouvidoria

Segunda a sexta-feira, 8h às 18h



ÁGORA
INVESTIMENTOS