

CALCULADORA DE IR

FERRAMENTA CALCULADORA DE IR

PASSO A PASSO

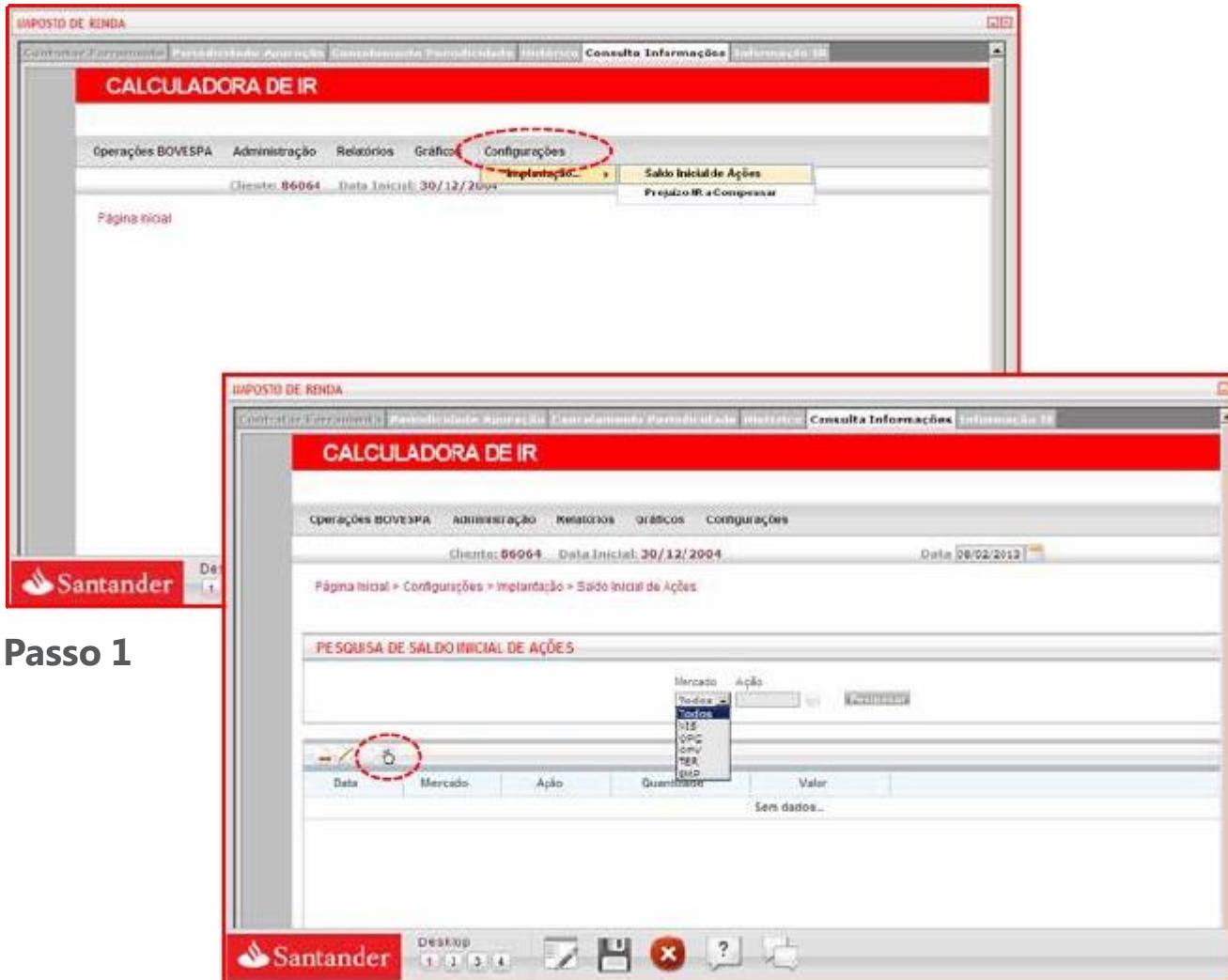


POR ONDE COMEÇAR?

SALDO INICIAL

INTEGRAR SALDO INICIAL

Acessar o Menu:
Configurações/Implantação/
Saldo Inicial de Ações



Passo 1

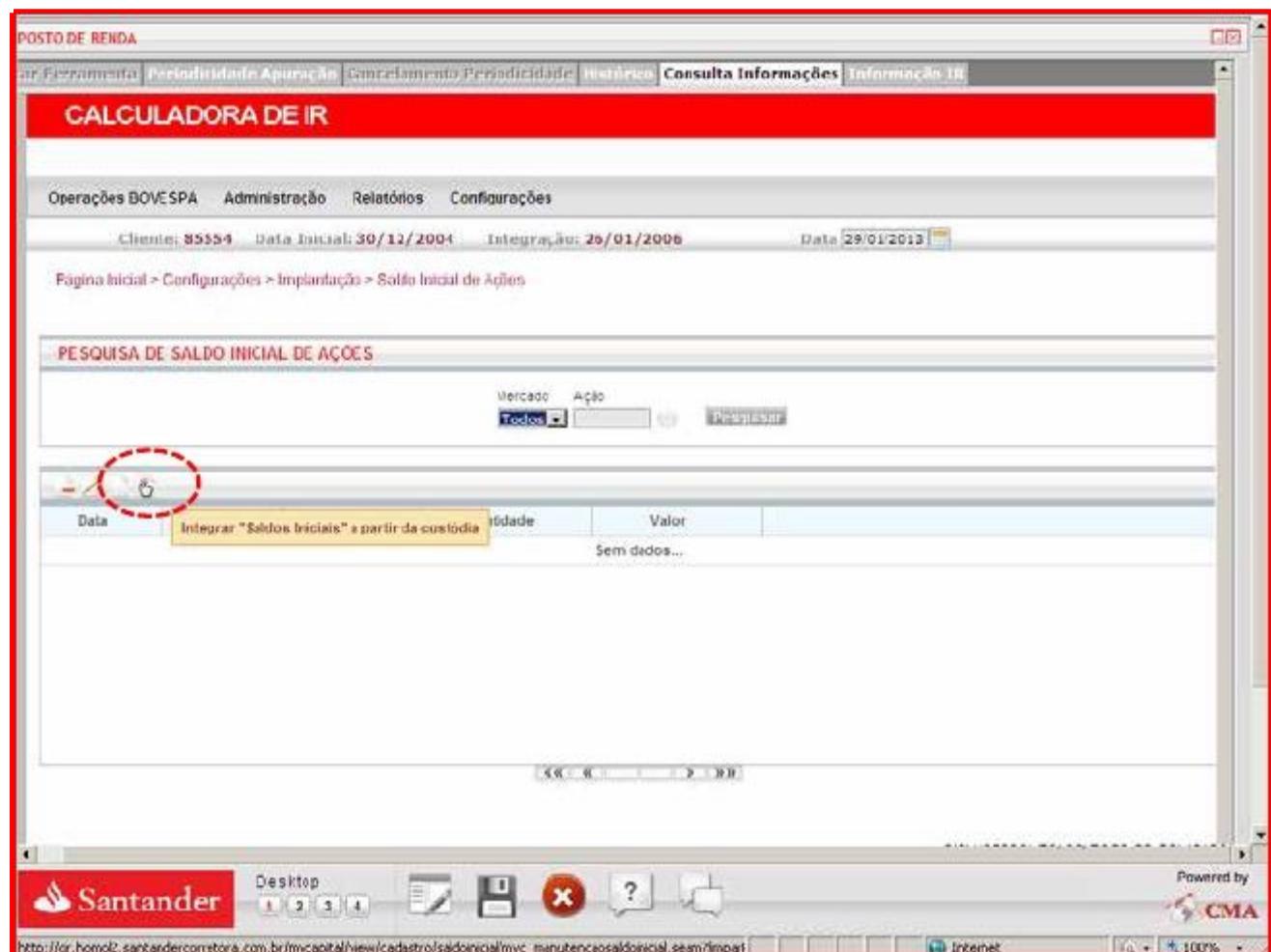
POR ONDE COMEÇAR?

SALDO INICIAL

A Calculadora assumirá os cálculos a partir da posição em custódia que o cliente possuir na Santander Corretora.

Ao clicar no botão Integrar  , a Calculadora executará a integração dos saldos iniciais.

A Calculadora SOMENTE apresentará em tela as ações que estão em custódia na Santander Corretora.



IMPORTANTE!

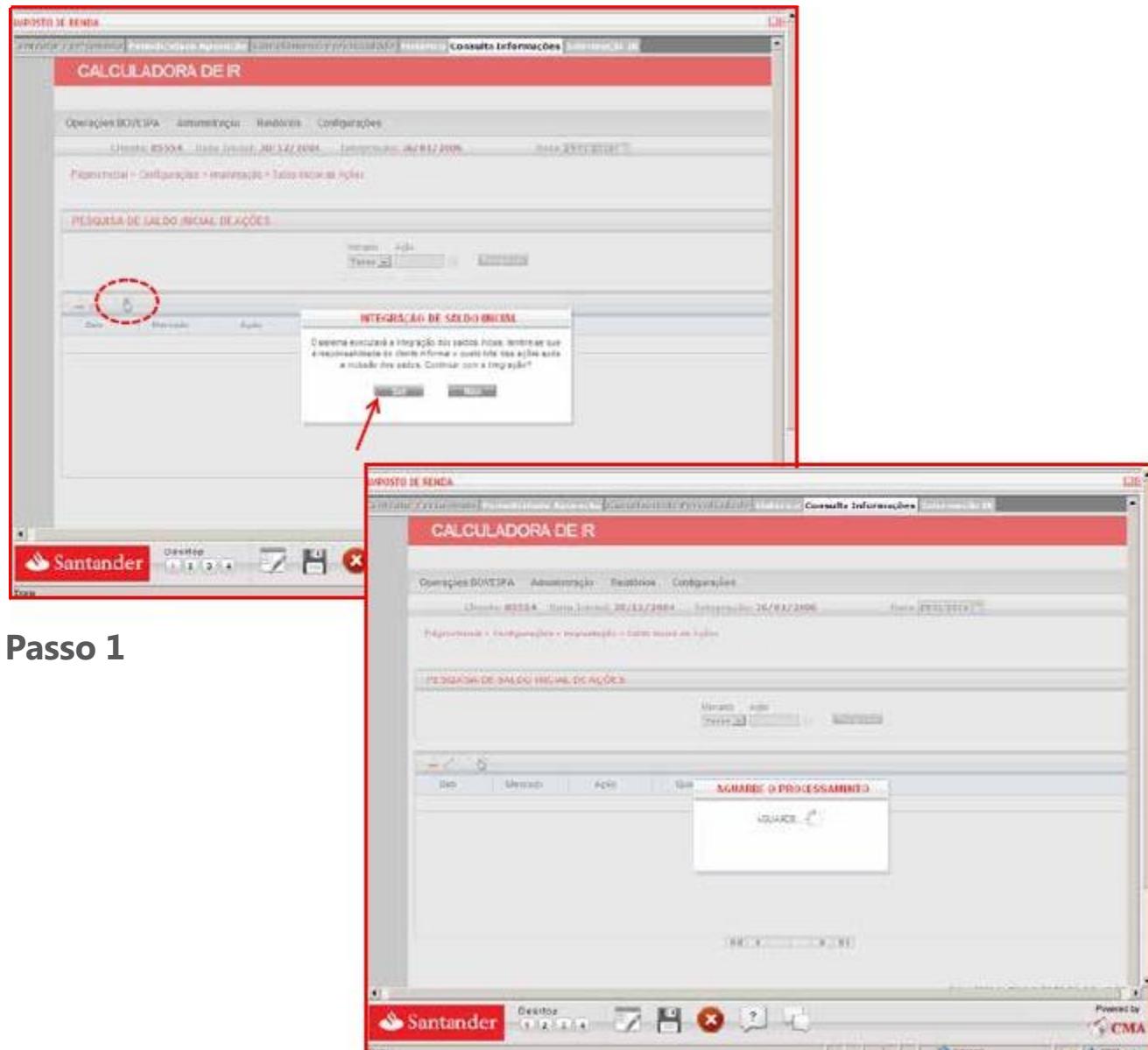
O Extrato de Posição CBLC não demonstra o custo de aquisição das ações, e sim o valor de mercado na data adquirida.

Passo 1

POR ONDE COMEÇAR?

SALDO INICIAL

Após clicar no botão Integrar , a Calculadora de IR irá iniciar o processo de integração.
Aguarde o término do processamento para prosseguir.



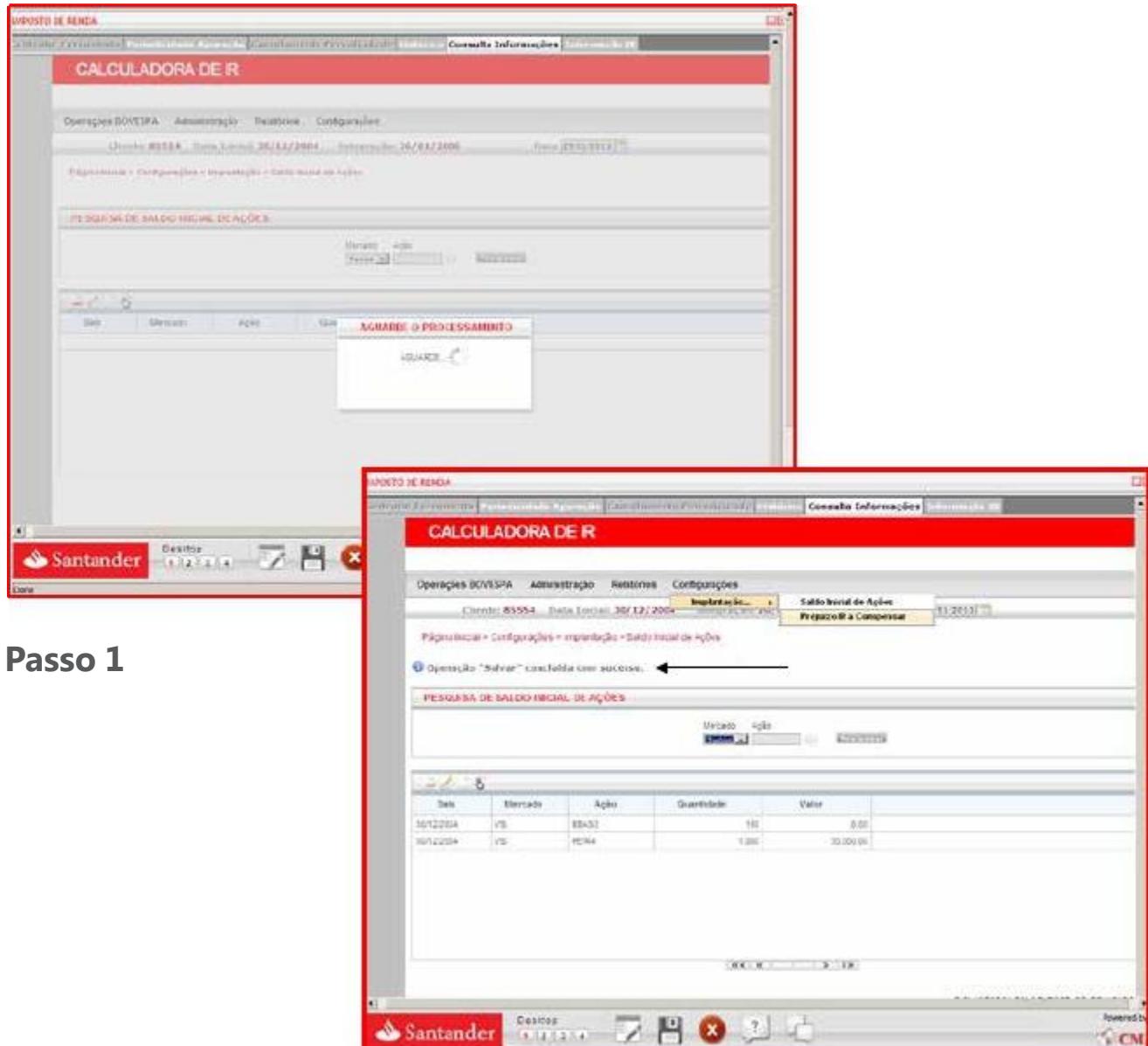
POR ONDE COMEÇAR?

SALDO INICIAL

Como saber se o processo finalizou?

A Calculadora apresentará em tela:

- As posições que o cliente detinha no último dia anterior à data de contratação deste serviço, **ou**
- A informação **operação "Salvar"** concluída com sucesso.



POR ONDE COMEÇAR?

SALDO INICIAL

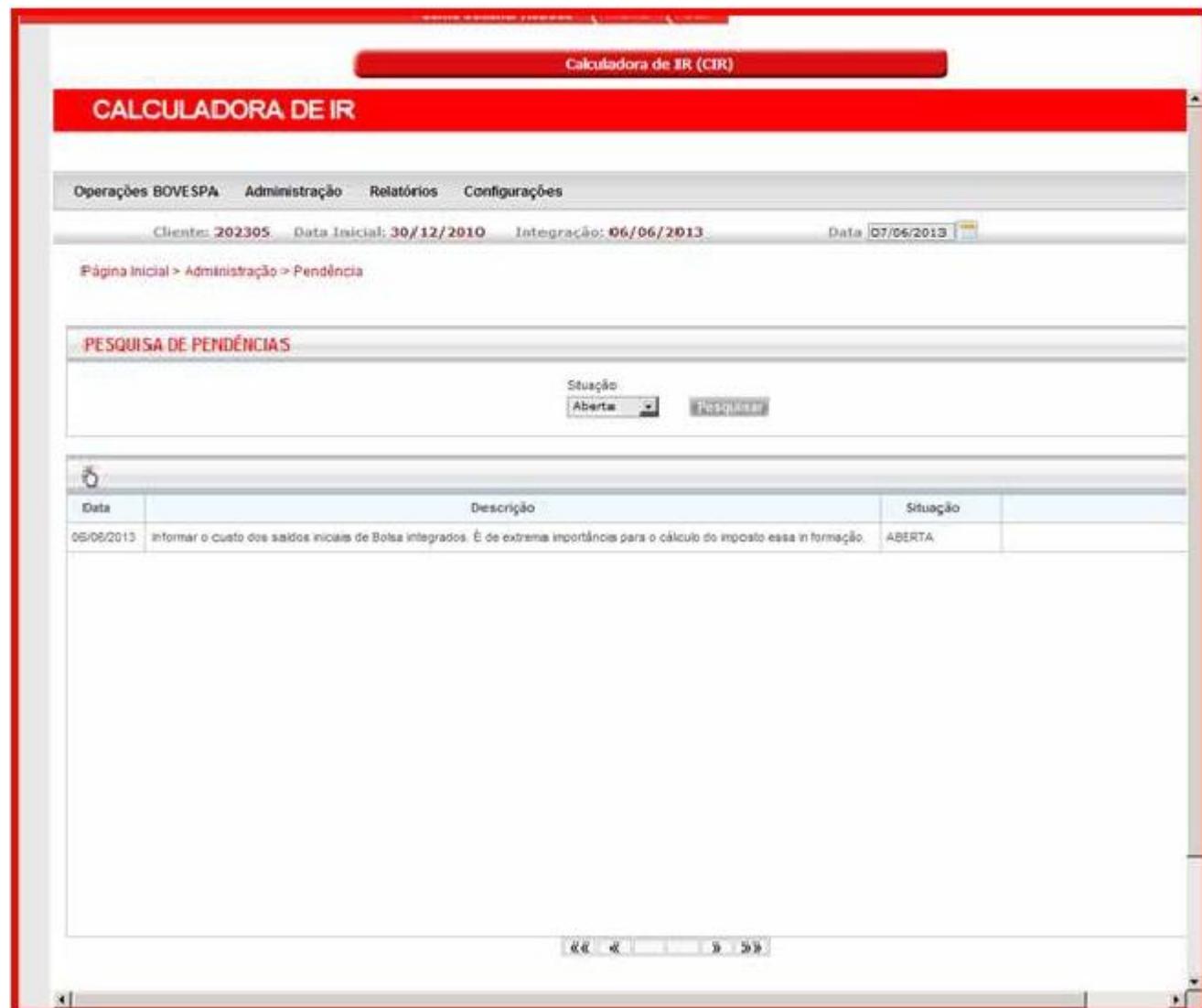
Observe que mesmo não havendo pendências, a Calculadora de IR apresentará uma mensagem em tela, alertando o cliente sobre a importância dos dados serem íntegros por parte do cliente para apuração do IR.

Neste caso, o cliente deverá:

2 - Clicar no botão  para que a Calculadora altere a situação da pendência:

DE: Aberta

PARA: Resolvida



Data	Descrição	Situação
06/06/2013	informar o custo dos saldos iniciais de Bolsa Integrados. É de extrema importância para o cálculo do imposto essa informação.	ABERTA

Passo 1

POR ONDE COMEÇAR?

SALDO INICIAL

Caso ao final desta integração a Calculadora apresente alguma das mensagens abaixo, proceder conforme segue:

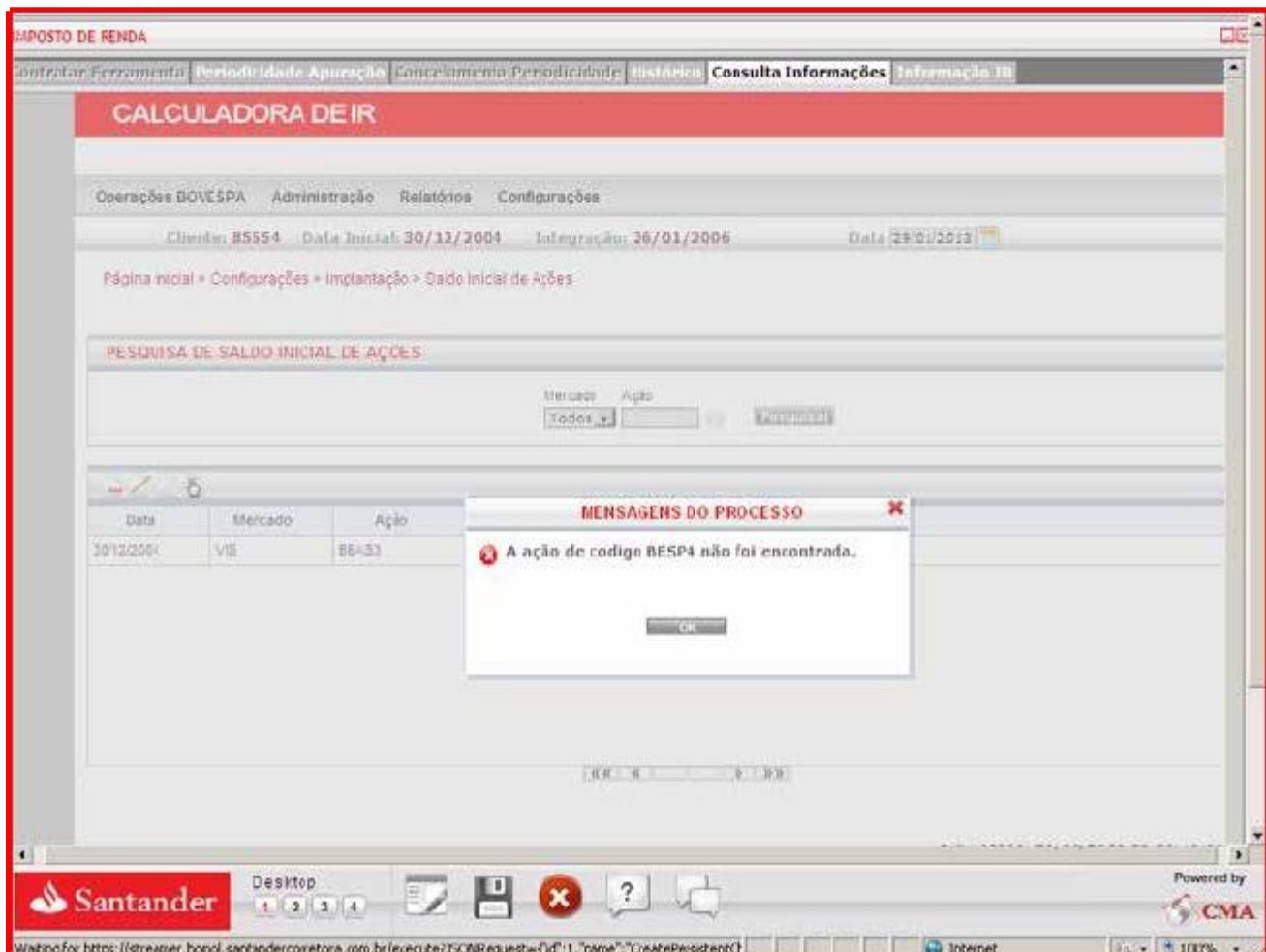
1- Caso a Calculadora identifique algum problema na ação, por exemplo, o código do ativo não exista mais, será apresentada em tela esta informação somente para notificação do cliente. Neste caso, o cliente deverá solicitar à Santander Corretora o cadastro deste papel para que ele possa inserir o custo de aquisição.

2 - Cliente sem saldo em custódia em XX/XX/XXXX:

Nesta tela, clicar no botão OK, pois não há problemas e nem pendência a ser regularizada.

3 - Caso o cliente tenha transferido a posição de outra Corretora:

- Informar o preço do papel que foi adquirido na oportunidade.
- Clicar no menu “Novo” para informar o respectivo valor de aquisição da ação transferida.



Passo 1

PREJUÍZO A COMPENSAR

Se houver: informar os valores de prejuízo a acumular. Normal e Day-Trade, devem ser informados separadamente.

Para o IRRF: se a “data inicial for inicio do ano”, deixe o campo em branco, pois não é possível compensar imposto retido de anos anteriores.

Passo 2

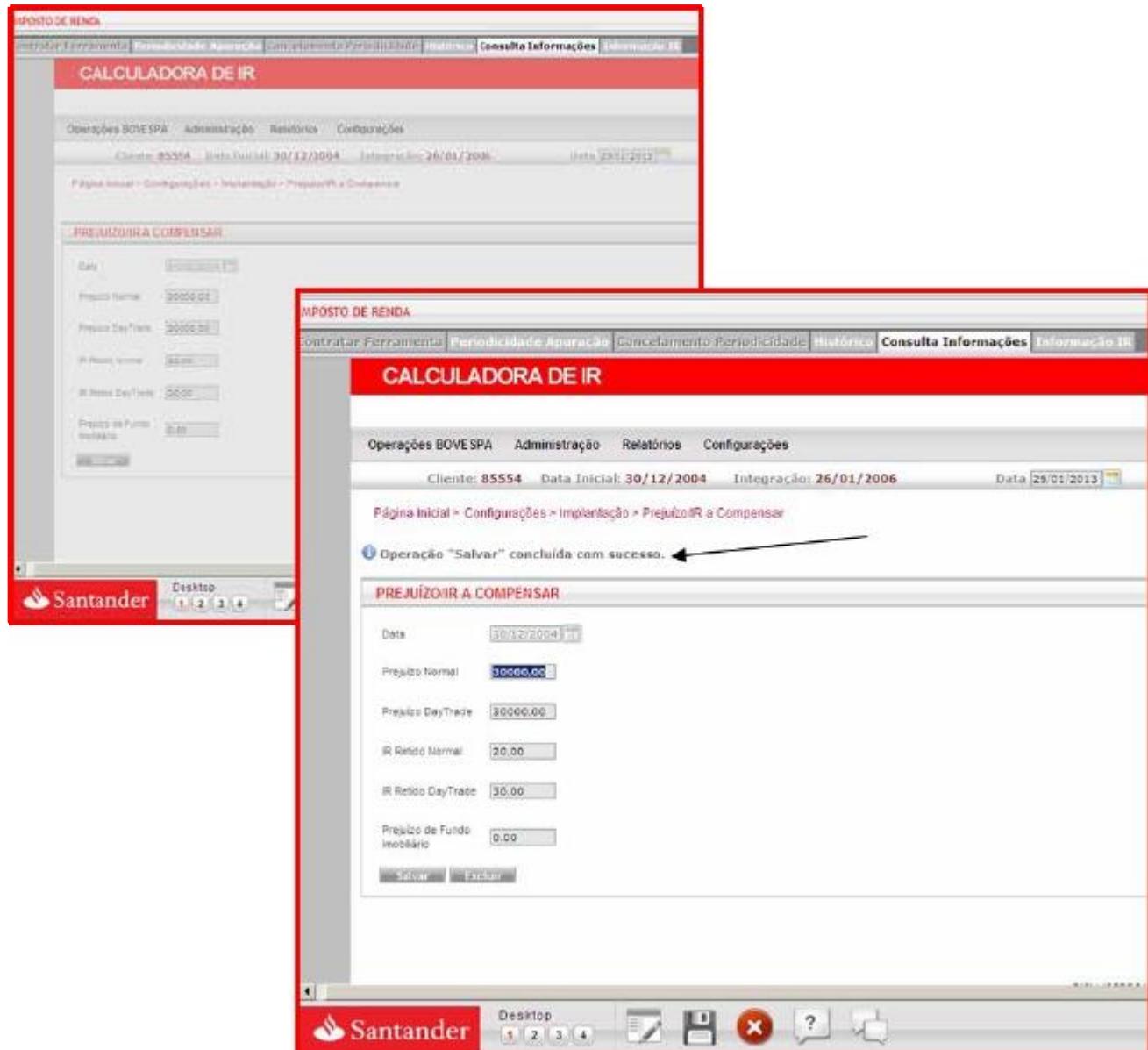
IMPORTANTE!

O IRRF e o prejuízo a compensar informados nesta tela são referentes SOMENTE ao segmento BOVESPA.

PREJUÍZO A COMPENSAR

Como saber se o processo de prejuízo a compensar foi atualizado?

A Calculadora apresentará em tela a mensagem de que a operação foi concluída com sucesso.



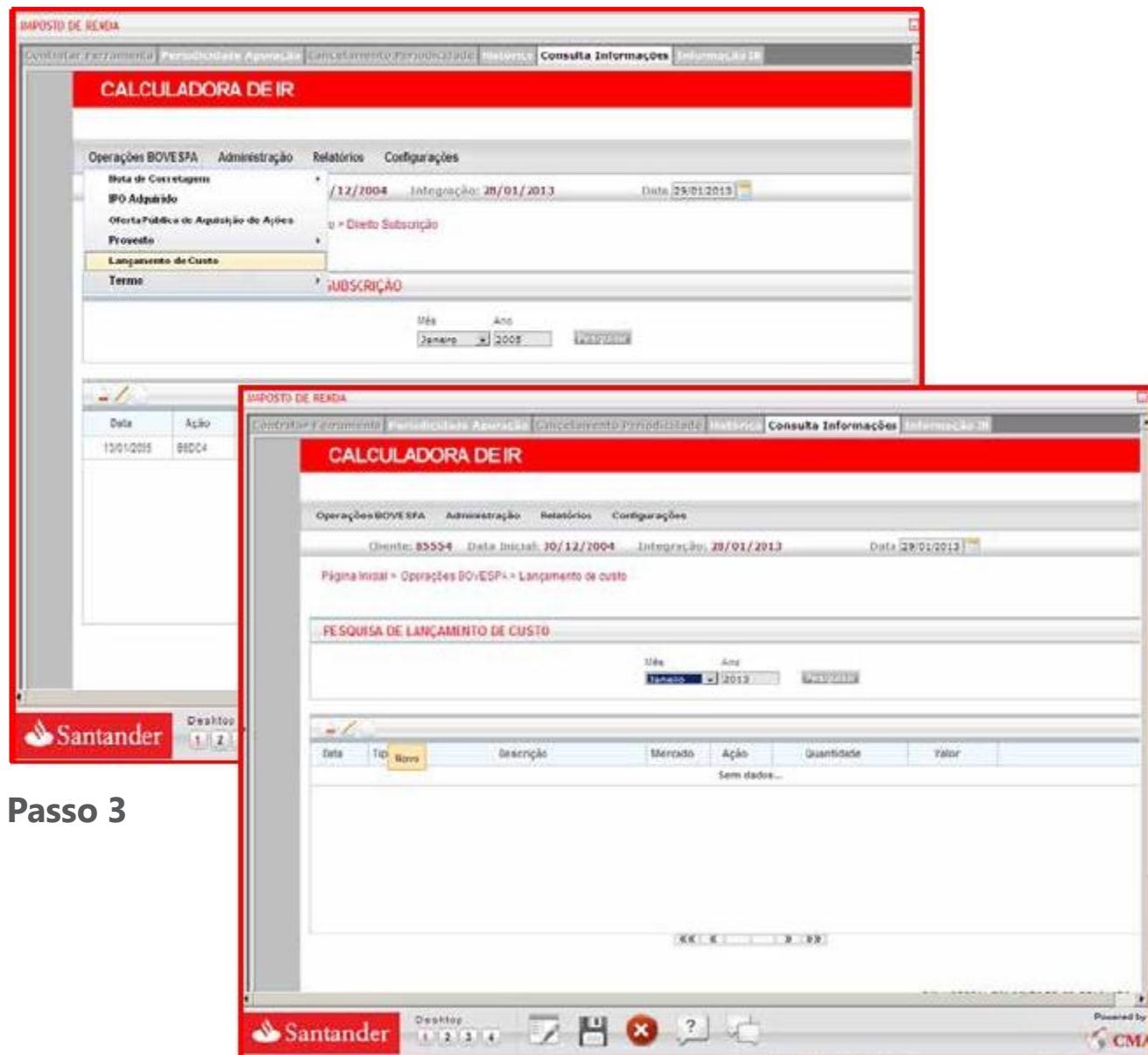
ATUALIZAÇÃO

LANÇAMENTO DE CUSTO

Efetuar ajustes ou atualizações, se necessário:

- Ajustar os custos médios das ações existentes na carteira.
- Informar os valores transferidos de custódia (Entrada ou Saída).
- Informar os valores de amortização do Fundo Imobiliário.

Ao clicar sobre a função **Lançamento de Custo**, a Calculadora apresentará uma tela para pesquisa e entrada de dados para realização de ajustes ou atualizações.



Passo 3

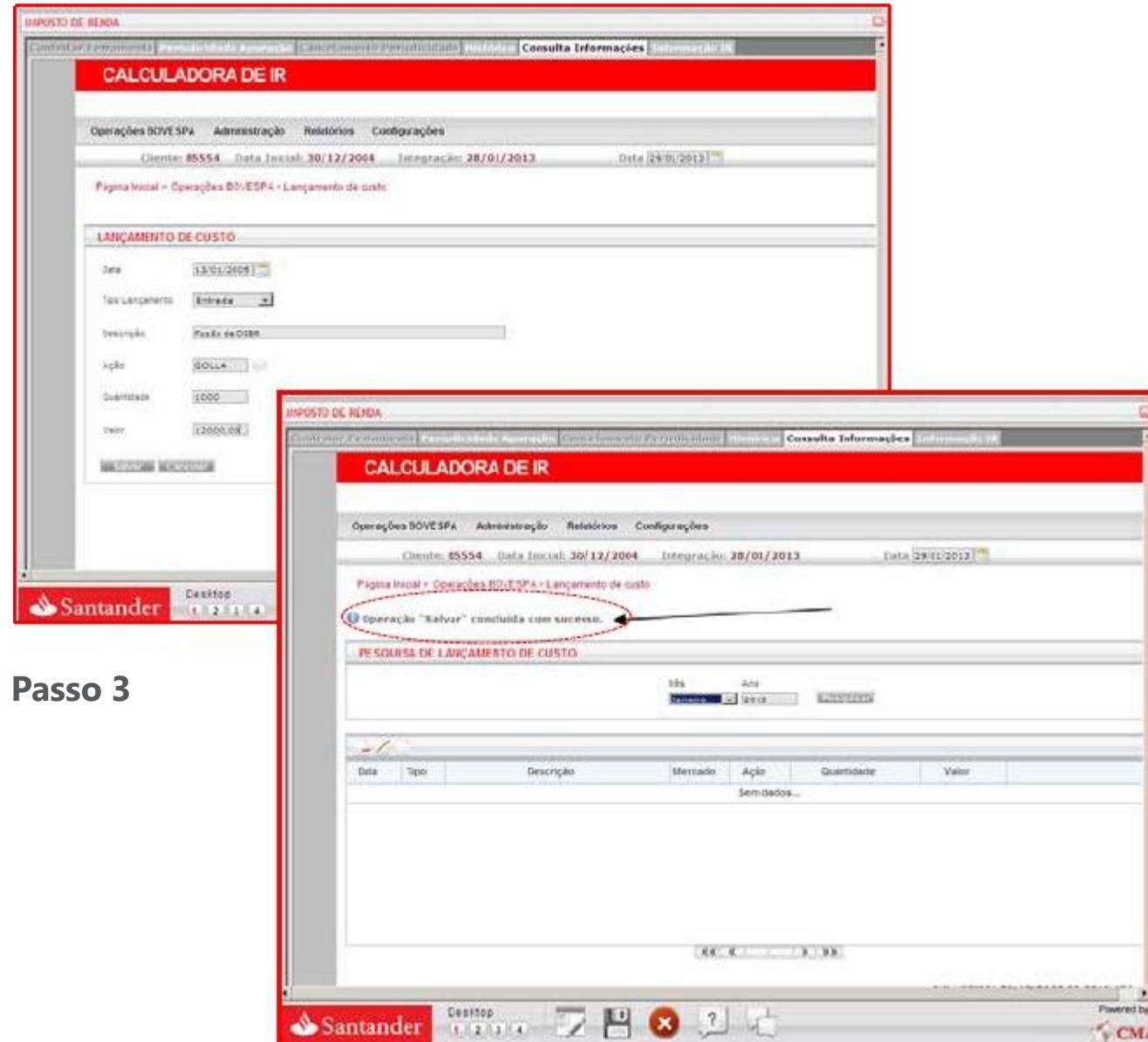
ATUALIZAÇÃO LANÇAMENTO DE CUSTO

Finalizada a etapa de regularização, o passo seguinte é extrair os **Relatórios** fornecidos pela Calculadora para verificação das posições e consultas.

ATENÇÃO!

Algumas despesas cobradas pela Santander Corretora, como taxa de custódia, taxa de administração, taxa de cadastro, etc., não podem ser usadas para aumentar o custo das ações.

Essas despesas são categorizadas como administrativas e não operacionais. Somente as despesas operacionais podem influenciar o custo das ações.



VERIFICAÇÃO DE PENDÊNCIA

A Calculadora irá apresentar em tela todas as pendências que foram identificadas no momento da integração do saldo inicial, por meio do menu Administração/Pendência.

O objetivo é efetuar a regularização para acesso aos Relatórios. Caso não seja regularizado o erro, o cliente não conseguirá acessar nenhum relatório, até que faça a devida correção.

Os demais menus não dependem dessa correção para efetuar o acesso.

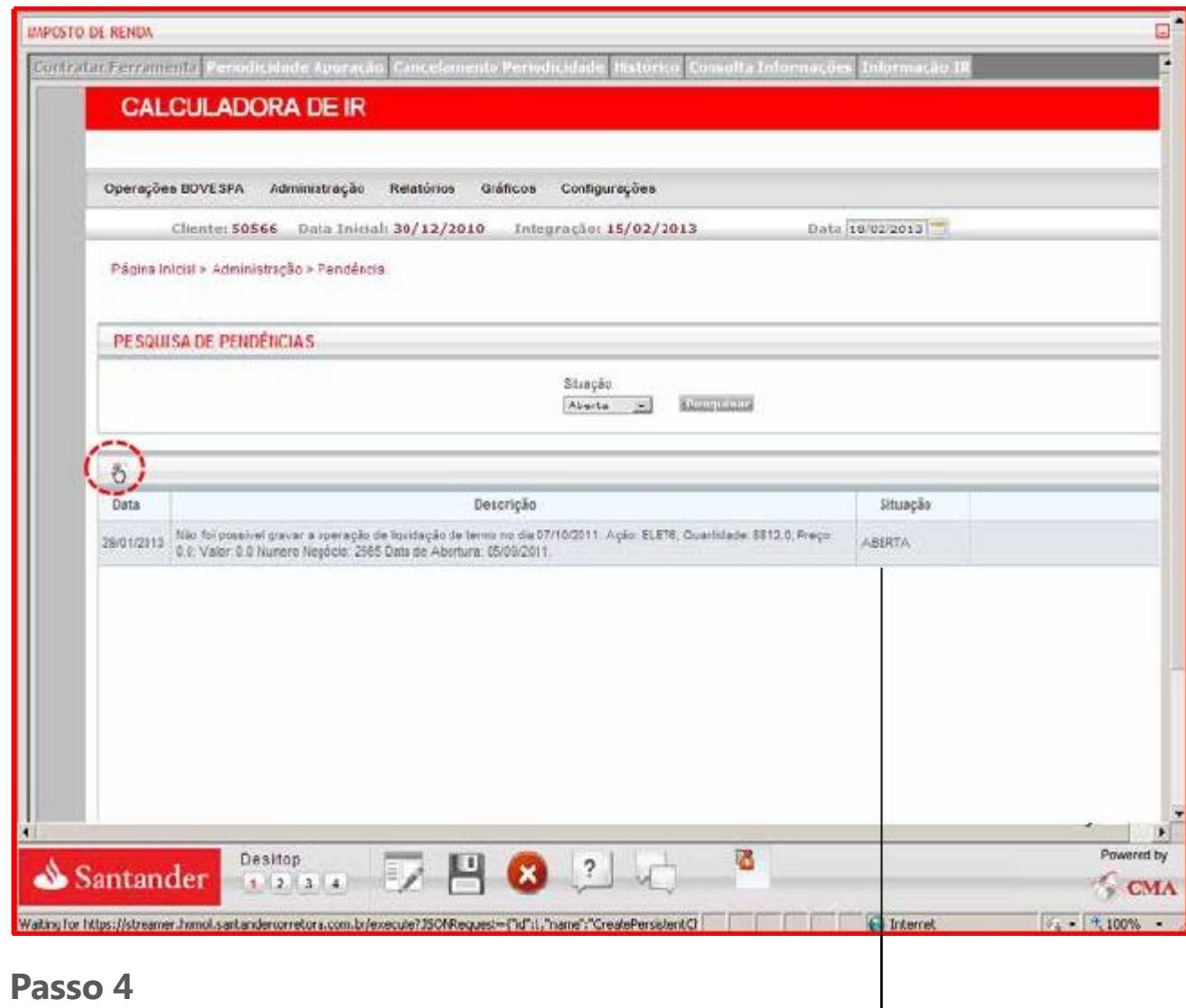
Como efetuar a regularização?

Analisa a pendência e regularizá-la:

- 1 - Clicar sobre a linha da pendência.
- 2 - Clicar no botão  para que a Calculadora altere a situação da pendência:

DE: Aberta

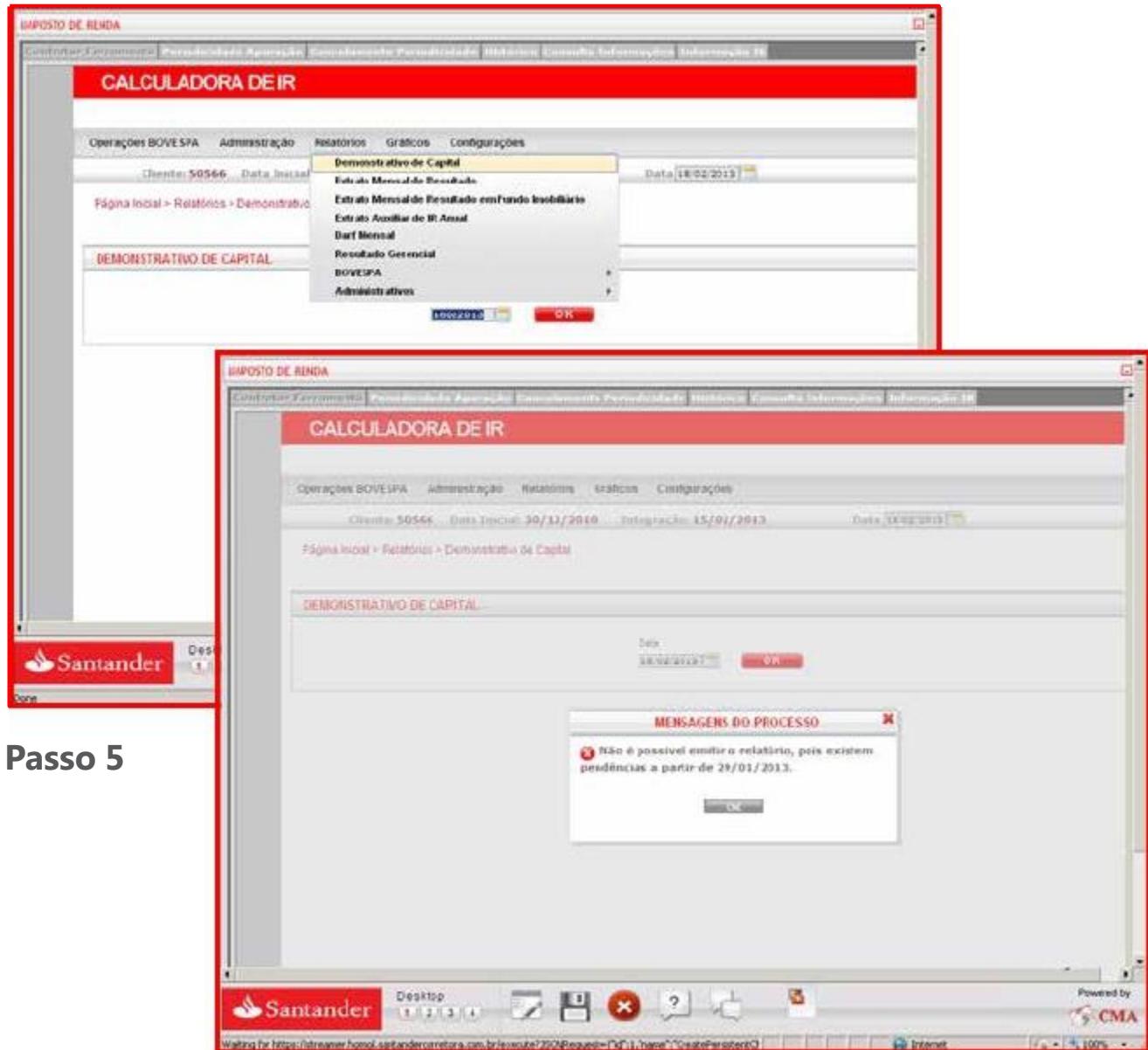
PARA : Resolvida



CONSULTA DOS DADOS INTEGRADOS

CHECAGEM DOS SALDOS INTEGRADOS

Este Relatório deve ser utilizado para verificação dos Saldos Integrados.



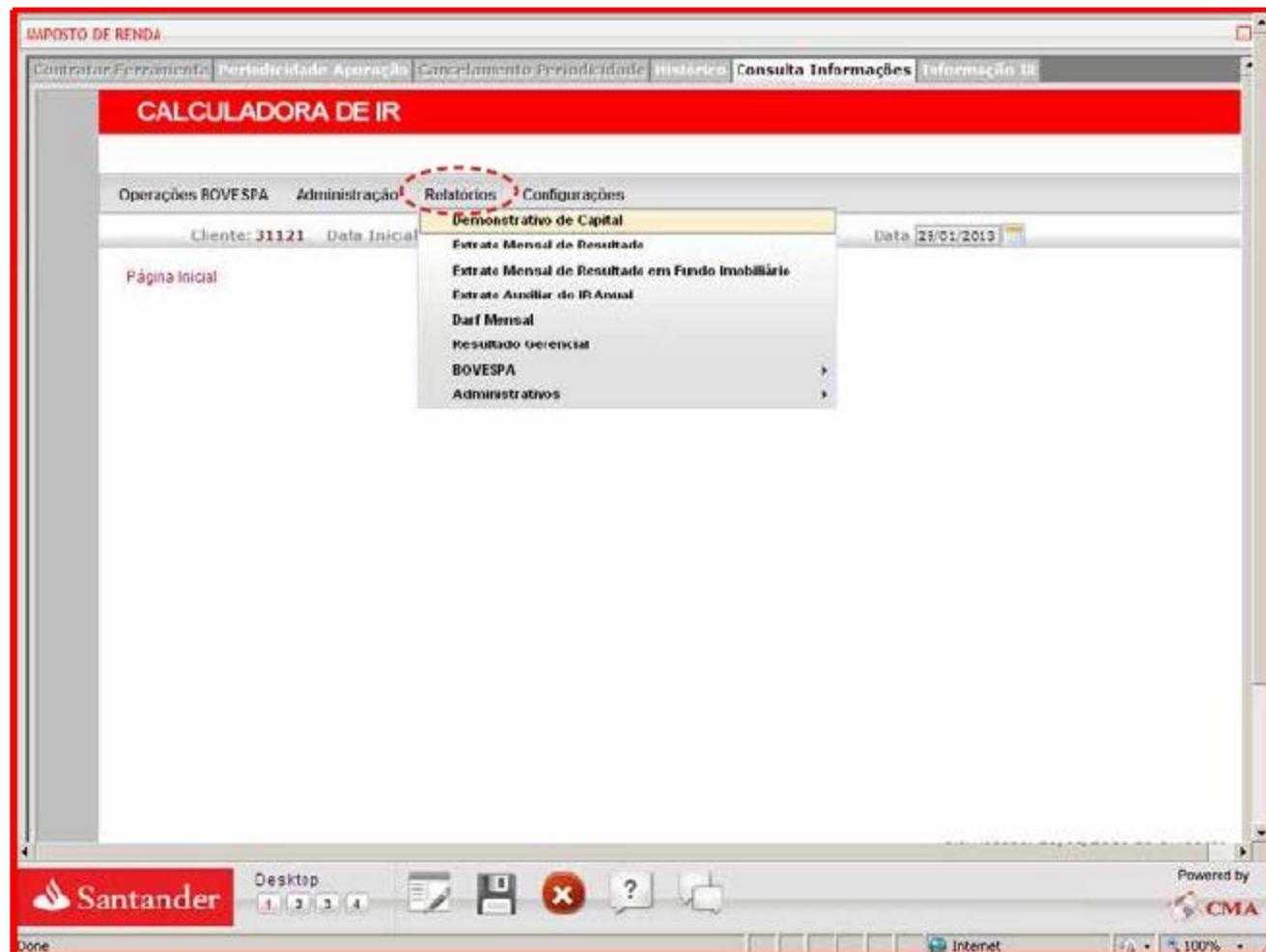
Passo 5

ATENÇÃO!

Se não for efetuada a regularização da pendência apontada pela Calculadora, não será possível consultar nenhum Relatório até que seja efetuada a regularização.

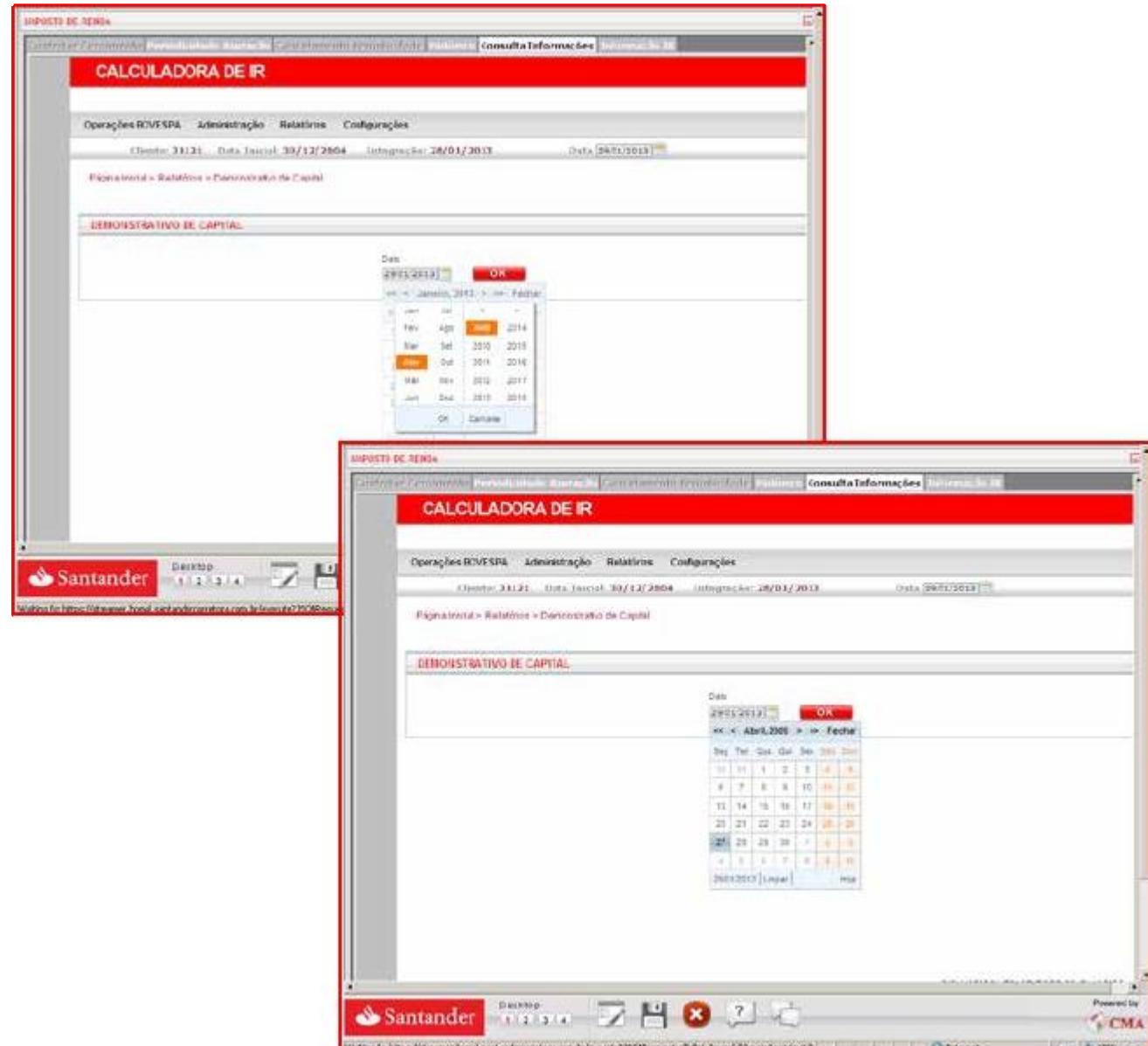
GRUPO 1 RELATÓRIOS DE ACOMPANHAMENTO	GRUPO 2 – BOVESPA RELATÓRIOS GERENCIAIS	GRUPO 3 – ADMINISTRATIVOS RELATÓRIOS OPERACIONAIS
<ul style="list-style-type: none">1. Demonstrativo de Capital2. Extrato Mensal de Resultados3. Extrato Mensal em Fundo Imobiliário4. Extrato Auxiliar do IR Anual5. DARF Mensal6. Resultado Gerencial	<ul style="list-style-type: none">1. Notas de Corretagem no Mês2. Operações no Mês3. Custo por Ação no Ano4. Proventos Recebidos no Ano (por Ação)5. Proventos Recebidos no Ano (por Mês)6. IPO Adquirido no Ano7. Comparação de Custódia	<ul style="list-style-type: none">1. Despesas Operacionais2. IR Retidona na Fonte3. Auditoria de Lançamentos

Ao clicar no Menu Relatórios, a Calculadora de IR apresentará relatórios para acompanhamento das informações do Imposto de Renda.



DEMONSTRATIVO DE CAPITAL

Este Relatório apresenta a posição patrimonial existente na carteira do cliente em uma determinada data, demonstrando uma lista ordenada pelo código da ação, com a quantidade, o preço e o valor de custo de cada ação. Além do custo, informa também o resultado acumulado no mês até o dia do Relatório.



DEMONSTRATIVO DE CAPITAL

O resultado é apresentado em três colunas: Day-Trade, Normal e Outros. Na coluna Outros, aparecerão os proventos ocorridos no mês até a data e os ajustes positivos e negativos lançados. Os preços de cotação da BOVESPA serão visualizados na coluna de Mercado.

Demonstrativo de Capital												Pág: 1			
10/04/2013												Investidor:			
												Cód. Bovespa:			
Ações															
Mercado: Vista															
Posição Comprada															
Ação	Nome da Ação	Quantidade	Preço	Custo	Preço	Valor	%	Day-trade	Normal	Outros*	Preço	Valor	%	Mercado	
BTOW3	B2W VAREJO	1.600	8,48	13.568,70	10,54**	18.854,00	4,39				18,854,00	3.268,30	18,854,00	3.268,30 24,31	
CSNA3	SID NACIONAL	400	16,57	6.629,97	11,11**	4.444,00	1,16				(2.185,97)	(2.185,97)	(2.185,97) (32,97)		
GFS3	GAFISA	0,000	4,94	44.458,07	3,76**	33.940,00	8,81				(10.618,07)	(10.618,07)	(10.618,07) (23,88)		
MILK11	LAEP	5.940	4,04	23.979,88	0,45**	2.873,00	0,70				(21.306,88)	(21.306,88)	(21.306,88) (88,88)		
OOXP3	OGX PETROLEO	10.000	1,66	16.645,40	4,77**	47.700,00	12,42				31.054,00	31.054,00	31.054,00 186,5		
Total			26.940	105.279,00	0,00	0,00	0,00	105.521,00	242,00	242,00	242,00	0,00	0,00	0,00	
Posição Vendida															
Ação	Nome da Ação	Quantidade	Preço	Custo	Preço	Valor	%	Day-trade	Normal	Outros*	Preço	Valor	%	Mercado	
MGLU3	MAGAZ LUIZA	(365)	16,56	(6.374,54)	11,40**	(4.369,00)	2,16				1.985,64	1.985,64	1.985,64	1.985,64 (31,15)	
PETR4	PETROBRAS	(1.044)	21,92	(22.879,92)	20,81**	(21.516,04)	10,69				1.383,15	1.383,15	1.383,15	1.383,15 (5,98)	
SANB11	SANTANDER BR	(2.255)	16,64	(37.520,41)	13,93**	(31.412,15)	15,61				6.117,26	6.117,26	6.117,26	6.117,26 (16,30)	
TNLP4	TELEMAR	(1.000)	20,05	(20.050,12)	20,36**	(20.360,00)	10,11				(309,88)	(309,88)	(309,88)	(309,88) 1,55	
Total			(4.684)	(86.834,16)	0,00	0,00	0,00	(77.677,99)	9.156,17	9.156,17	9.156,17	0,00	0,00	0,00	
Total de Mercado															
Total de Ações															
Fundos Imobiliários															
Mercado: Vista															

IMPORTANTE!

Este relatório deve ser usado no final de cada mês para checar as quantidades das ações com o extrato da CBLC.

Para saber o dia da cotação que o sistema usou, veja no cabeçalho do relatório o campo Data da Cotação. O último campo refere-se à variação da ação em relação ao preço de custo e o preço atual.

EXTRATO MENSAL DE RESULTADOS

RENDA VARIÁVEL

O cliente poderá visualizar os resultados mensais, como lucro e prejuízo, discriminados por mercado e separados em resultados comuns e Day-Trade.

Neste relatório também é possível acompanhar a evolução e a compensação do Prejuízo.

Pág: 1
Investidor:
Cód. Bovespa:

Extrato Mensal de Resultados - Renda Variável
Ano: 2013

Discriminação	Janeiro		Fevereiro		Março		Abril	
	Comuns	Day Trade	Comuns	Day Trade	Comuns	Day Trade	Comuns	Day Trade
Valor Imposto Devido Fundo Imob.							2,43	499,83
Alavancagem do Mercado à vista							25.450,00	
Euroto Isento do Mercado à vista							1.276,77	
Tipo do Mercado / Ativo								
01-Mercado à vista - ações								
02-Mercado à vista - euro								
03-Merc. à vista - ativo financeiro, fora da bolsa, com								
04-Merc. de opções - ações								
05-Merc. de opções - euro								
06-Merc. de opções - fora da bolsa								
07-Mercado de opções - outros								
08-Mercado futuro - dólar dos EUA								
09-Mercado futuro - índices								
10-Mercado futuro - juros								
11-Mercado futuro - outros								
12-Mercado a termo - ações / euro								
13-Mercado a termo - outros								
14-RESULTADO LÍQUIDO NO MÊS							1.276,77	
15-Resultado negativo até o mês anterior	8.153,21		8.153,21		8.153,21		6.876,44	
16-BASE DE CÁLCULO DE IMPOSTO								
17-Prejuízo a compensar	8.153,21		8.153,21		8.876,44		6.876,44	
18-Alíquota do Imposto	15%	20%	15%	20%	15%	20%	15%	20%
19-IMPOSTO DEVIDO								
IR Fonte de meses anteriores							1,27	
IR Fonte do mês							1,00	
20-Total do Imposto Devido								
21-IR fonte de Day Trade do mês								
22-IR fonte de Day Trade de meses anteriores								
23-IR fonte de Day Trade a compensar								
24-IR na fonte (Lei nº 11.033/2004)								
25-Imposto a pagar								
26-Imposto pago								
Consolidado do Mês								

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

Emissão em 18/06/2013 04:44 www.santandercometora.com.br Versão 64.01.02.16

EXTRATO MENSAL DE RESULTADO EM FUNDO IMOBILIÁRIO



Pág: 1

Extrato Mensal de Resultado em Fundo Imobiliário
Ano: 2013
Investidor:
Cód. Bovespa:

Mês	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	<th>Junho</th>	Junho
Resultado líquido do mês			12,19	2.498,17	70,66	
Resultado negativo até o mês anterior						
Base de cálculo do imposto			12,19	2.498,17	70,00	
Prejuízo a compensar						
Aliquota do imposto	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Imposto devido			2,43	499,63	14,13	
Imposto pago						

Mês	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Resultado líquido do mês						
Resultado negativo até o mês anterior						
Base de cálculo do imposto						
Prejuízo a compensar						
Aliquota do imposto	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Imposto devido						
Imposto pago						

A Calculadora apresentará neste Relatório os resultados mensais das vendas de Fundos Imobiliários, como **Lucro** e **Prejuízo**.

EXTRATO AUXILIAR DE IR ANUAL

A Calculadora apresentará neste Relatório informações para serem transcritas na declaração de IRRF.



Extrato Auxiliar para Declaração de Imposto de Renda
Ano-calendário de 2013 Exercício de 2014

Renda variável - Operações Comuns e Day-trade

O que informar nesse quadro?

Este demonstrativo deve ser preenchido pelo investidor Pessoa Física que durante o ano-calendário de 2013 efetuou alienações de ações no mercado a vista, opções, termo ou futuro. Utilize o relatório "Extrato Mensal de Resultados" para preencher este quadro no Programa da Receita Federal.

Renda Variável - Operações Fundos Investimento Imobiliário

O que informar nesse quadro?

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

Rendimentos isentos e não tributáveis

O que informar neste quadro?

Informar os dividendos recebidos no campo 5 e o lucro isento obtido no ano no campo "Outros (especifique)"

Campo 05-Lucros e Dividendos: Informar o total de dividendos recebidos

CNPJ	Beneficiário	Fonte Pagadora	Valor
17.155.730/0001-84	Titular	CEMIG	1.870,48
	Titular	FII BC FFII	1.400,96
	Titular	FII CEO CYRE	800,00
	Titular	FII EXCELLEN	1,94
	Titular	FII GALERIA	875,00
	Titular	FII HOTEL MX	2.193,84
	Titular	FII MAX REND	1.237,80
	Titular	FII W PLAZA	920,98
		Total:	8.905,60

Ganhos líquidos em ações negociadas à vista em bolsas de valores ou com euro, ativo financeiro, cujo valor de alienação, mensalmente, seja igual ou inferior a R\$ 20.000,00.

Campo "Outros" do formulário: "Ganho líquido no mercado a vista de ações, nas vendas até R\$ 20.000,00" 0,00

Pág: 1

Investidor:

Cód. Bovespa:

EXTRATO AUXILIAR DE IR ANUAL

Para validar as informações dos quadros de Bens e Direitos e Ónus e Dívidas, conferir as quantidades apresentadas pelo sistema com o extrato da CBLIC do mês de dezembro. Considere que as operações dos 3 últimos dias do ano não estão computados na CBLIC.

Rendimentos sujeitos à tributação exclusiva / Definitiva

O que informar nesse quadro?

Nesse quadro deverão ser conferidos e informados os valores recebidos no ano de 2013 e que tenham sido tributados na fonte. O valor do campo 5 abaixo deverá ser conferido com o valor que aparecerá na tela do Programa de IR. Não deixe de informar os DARFs pagos em cada mês. Para conferência dos valores, utilize também o Extrato Mensal de Resultados.

Campo 05-Ganhos líquidos em Renda variável:

(Lucros - Prejuízos) + Prej. a comp dezembro(corrente)) - (Imposto pago(principal) + Imposto retido + Lucro isento + Prej. a comp dezembro(anterior))

R\$ 0,00

Lucro	R\$3.857,79
Prejuízo	R\$0,00
Prej. a compensar dezembro (corrente)	R\$0,00
Imposto pago (principal)	R\$0,00
Imposto retido	R\$2.83
Lucro isento	R\$0,00
Prej. a compensar dezembro (anterior)	R\$9.153,21

Campo 07-Outros: Verifique a relação abaixo e use o quadro resumido no final para especificar os valores no botão do programa de IR.

Código	Especificação	Data	Valor Bruto	IRRF	Valor Líquido
--------	---------------	------	-------------	------	---------------

Quadro resumido para lançamento no programa de IR

Especificação	Valor Líquido
JCP CEMIG	083,80
Total:	683,86

ATENÇÃO: Este relatório demonstra os valores que devem ser informados em cada quadro da declaração anual de IR. Os valores apresentados são resultados consequentes dos dados que foram inseridos no sistema. O relatório não substitui a documentação legal. Guarde todos os documentos originais pelo prazo estipulado por lei.

Este relatório foi emitido antes do fim do Ano-calendário, as informações nele contidas são parciais.

DARF MENSAL

Nesta tela será possível acessar o DARF de cada mês. Basta escolher o ano para a Calculadora apresentar os meses em que há IR a pagar.

Ao escolher o mês, a Calculadora de IR apresenta um formulário para o investidor preencher com os seus dados pessoais.

Repare que o próprio sistema calcula a multa e juros no caso de o DARF estar vencido.

O prazo do recolhimento do imposto de renda apurado no mês é até o último dia útil do mês seguinte.

O investidor deve respeitar esse prazo para não incorrer em juros e multas.

RECOLHIMENTO:

- Estão sujeitos à retenção de 0,005% sobre as vendas realizadas no mês.
- Fica dispensada a retenção do imposto de valor igual ou inferior a R\$ 1,00 no mês. (art 52 E § 4º, art. 52, IN 1.022/10).

Mês/Ano	IR a Pagar	Vencimento	Valor Pago	Falta Pagar	IR no(s) mês(es)
ABRIL/2009	1.057,36	29/05/2009	0,00	1.057,36	04/2009-1.057,36
MAIO/2009	1.970,67	30/06/2009	0,00	1.970,67	05/2009-1.970,67
JUNHO/2009	4.064,20	31/07/2009	0,00	4.064,20	06/2009-4.064,20
AGOSTO/2009	3.369,43	30/09/2009	0,00	3.369,43	08/2009-3.369,43

DARF MENSAL

Nesta tela deverão ser preenchidos os campos complementares (*) para que seja emitido o respectivo DARF.

Informar se houver o valor já recolhido em outro DARF.

Clicar no combo para que seja gerado o DARF.

DADOS COMPLEMENTARES - DARF DO MÊS 4/2009

Nome: Teste Homologação (*)
Tel (99)9999-9999 (*)
Tipo de pessoa: Pessoa Física (*)
CPF ou CNPJ: 13536287875 (*)
Data de Pagamento: 31/01/2013 (*)
Valor já recolhido em outro DARF: _____
Mês: Abril
Valor a Pagar: 1057,36

Eu conferi os movimentos e os saldos do mês 4/2009

Existem posições divergentes no período de 4/2009.
Para saber quais são as divergências encontradas [CLIQUE AQUI](#).

Caso sejam apresentadas posições divergentes, a Calculadora identificará e apresentará nesta tela.

DARF MENSAL

DARF A PAGAR NO MÊS (BOVESPA)

O próprio sistema calcula a multa e juros no caso de o DARF estar vencido.

O prazo do recolhimento do imposto de renda apurado no mês é **até o último dia útil do mês seguinte**.

O investidor deve respeitar esse prazo para não incorrer em juros e multas.

	MINISTÉRIO DA FAZENDA SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL Documento de Arrecadação de Receitas Federais DARF	02 PERÍODO DE APURAÇÃO 30/09/2007
01 NOME / TELEFONE Anônimo a Silva	03 NÚMERO DO CPF OU CNPJ 123.456.789-00	
IR sobre ganho com ações no(s) mês(es) 09/2007-3.840,65	04 CÓDIGO DA RECEITA 6015	
DARF válido para pagamento até 28/12/2007 Domicílio tributário do contribuinte: Rio de Janeiro	05 NÚMERO DE REFERÊNCIA 06 DATA DE VENCIMENTO 31/10/2007	
NÃO RECEBER COM RASURAS	07 VALOR DO PRINCIPAL 3.840,65	
	08 VALOR DA MULTA 735,10	
	09 VALOR DOS JUROS E / OU ENCARGOS DL - 1.025,69 10 VALOR TOTAL 4.646,41	
	11 AUTENTICAÇÃO BANCÁRIA (Somente nas 1 ^a e 2 ^a vias)	

O Banco Santander é um agente arrecadador credenciado junto a Receita Federal para receber esse tipo de pagamento. O pagamento pode ser feito tanto pelos canais eletrônicos (Internet Banking, Central de Atendimento Santander e Autoatendimento) como pelo Caixa (Agências). Clientes que efetuarem o pagamento pelos canais eletrônicos terão o benefício da disponibilização do comprovante de pagamento por dez anos.

RESULTADO GERENCIAL

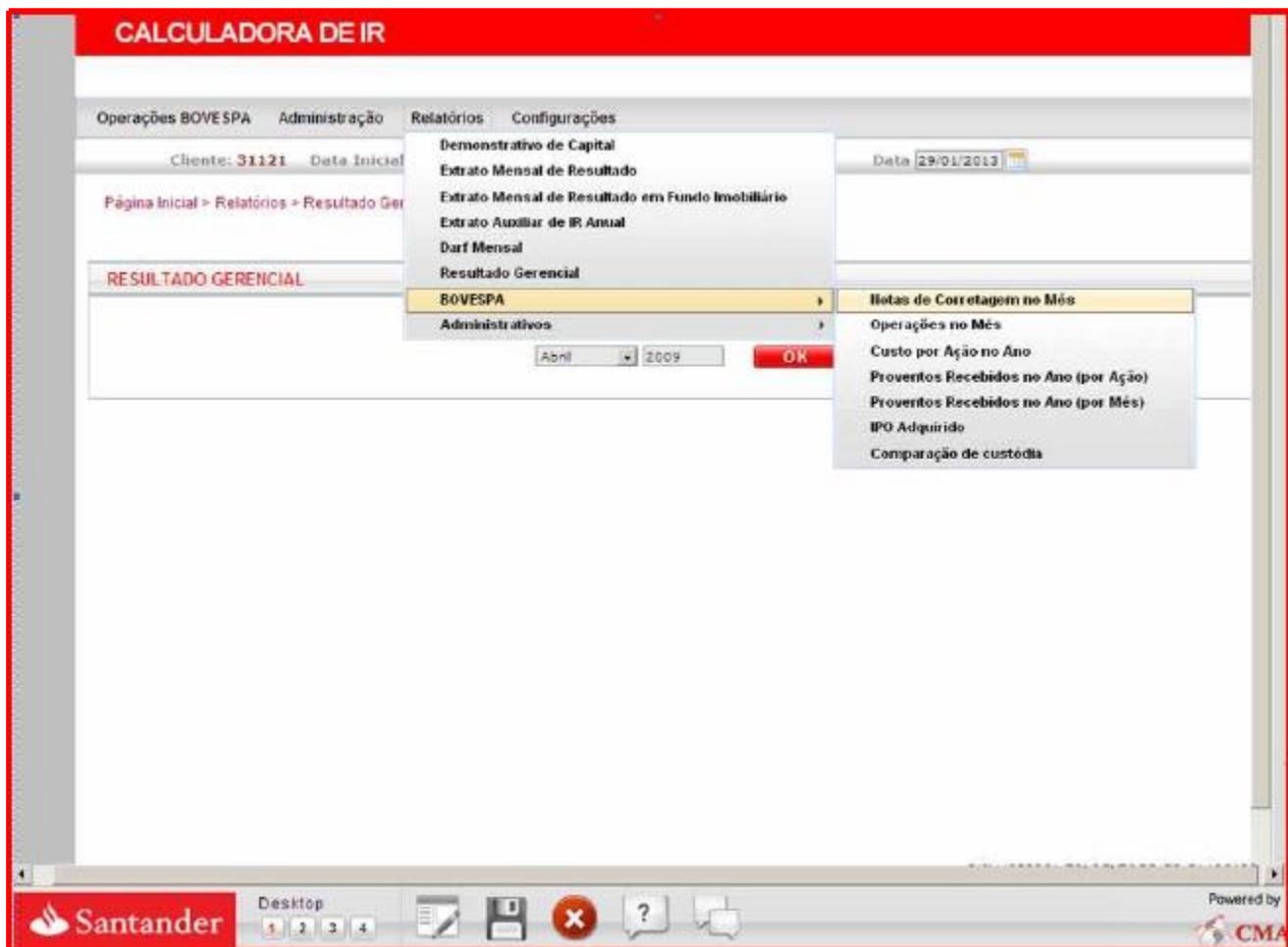
Resultado Gerencial													Pág: 1
Junho/2013													Investidor:
Ação	Nome da Ação	Saldo do mês anterior		Operações no mês				Saldo do mês			Despesas Termo	Proventos Recebidos	Resultado
		Quantidade	Valor	Qt Compra	Vr Compra	Qt Venda	Vr Venda	Quantidade	Cotação	Valor			
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)=(C)+(E)-(G)	(J)	(K)=(I)x(J)	(L)	(M)	(N)=(K)-(D)+(H)-(F)-(L)+(M)
Mercado : Vista													
BCFF11B FII BC FFII CI		300	32.670,00	0	0,00	0	0,00	300	104,80	31.440,00	0,00	209,10	(1.020,90)
CEO C11 FII CEO CCP CI		400	39.740,00	0	0,00	0	0,00	400	94,50	37.800,00	0,00	300,00	(1.640,00)
EDGA11BFII GALERIA CI		300	27.507,00	0	0,00	0	0,00	300	85,90	25.770,00	0,00	0,00	(1.737,00)
GFS A3 GAFISA ON		7.000	26.670,00	0	0,00	0	0,00	7.000	3,58	25.060,00	0,00	0,00	(1.610,00)
HTMX11BFII HOTEL MX CI		150	43.237,50	0	0,00	0	0,00	150	270,00	40.500,00	0,00	744,59	(1.992,91)
MILK11 LAEP DR3		5.000	2.000,00	0	0,00	0	0,00	5.000	0,42	2.100,00	0,00	0,00	100,00
MXRF11 FII MAXI REN CI		500	51.500,00	0	0,00	0	0,00	500	92,89	46.445,00	0,00	400,00	(4.655,00)
OGXP3 OGX PETROLEO ON		10.000	13.800,00	0	0,00	0	0,00	10.000	1,05	10.500,00	0,00	0,00	(3.300,00)
Totais		23.650	237.124,50	0	0,00	0	0,00	23.650		219.615,00	0,00	1.653,69	(15.855,81)
													Resultado da Carteira (15.855,81)
													Taxas Administrativas (0,00)
													IR pago no mês (0,00)
													Multas e Juros (0,00)
													Resultado Final (15.855,81)

Tem por objetivo apresentar o resultado mensal da carteira de ações, considerando as saídas e entradas de número no mês, ou seja, o que realmente

foi liquidado dentro do mês, levando em conta também a valorização ou a desvalorização das ações em relação à cotação do final do mês anterior.

BOVESPA

Ao clicar na opção de Relatório BOVESPA, a Calculadora de IR irá apresentar os Relatórios Gerenciais do IR.



BOVESPA

NOTA DE CORRETAGEM

As Notas de Corretagem inseridas na Calculadora de IR poderão ser impressas para conferência dos valores informados e para serem guardadas em arquivo ou em papel, conforme desejar o usuário.

Há duas opções para a impressão das Notas:

- 1- Consulta de Notas, que imprime cada Nota individualmente.
- 2 - Relatório de Notas do mês, que imprime todas as Notas do mês referido.

Notas de Corretagem no Mês										Pág: 1
Junho/2011										Investidor:
Corretora: SANTANDER BRASIL S.A. Dt Liquidação: 06/06/2011										Cód. Bovespa:
Data do Pregão: 01/06/2011			Nº Nota: 692			Corretora: SANTANDER BRASIL S.A. Dt Liquidação: 06/06/2011				
C/V	Mercado	Código Ação	Nome Ação	Lote	Quantidade	Preço Lote	Valor	Dt. Liq. Termo		
V	VIS	FFTL4	FOSFERTIL PN	1	1000	17,7700	17 770,00 C			
	IRRF Normal	0,00	Tx Liquidação CBLC	1,06 D	Corretagem	34,22 D	Iss	1,71		
	IRRF Day-Trade	0,00	Tx Negociação/Outras	5,06 D	Tx Registro	0,00 D	Valor Líquido	17.729,66 C		
Data do Pregão: 07/06/2011			Nº Nota: 5361			Corretora: SANTANDER BRASIL S.A. Dt Liquidação: 10/06/2011				
C/V	Mercado	Código Ação	Nome Ação	Lote	Quantidade	Preço Lote	Valor	Dt. Liq. Termo		
V	VIS	MGLU3	MAGAZ LUIZA ON	1	85	16,6000	1.411,00 C			
V	VIS	MGLU3	MAGAZ LUIZA ON	1	300	16,6100	4.983,00 C			
	IRRF Normal	0,00	Tx Liquidação CBLC	0,38 D	Corretagem	17,16 D	Iss	0,85		
	IRRF Day-Trade	0,00	Tx Negociação/Outras	1,82 D	Tx Registro	0,00 D	Valor Líquido	6.374,64 C		
Data do Pregão: 17/06/2011			Nº Nota: 14090			Corretora: SANTANDER BRASIL S.A. Dt Liquidação: 22/06/2011				
C/V	Mercado	Código Ação	Nome Ação	Lote	Quantidade	Preço Lote	Valor	Dt. Liq. Termo		
C	VIS	CSNA3	SID NACIONAL ON	1	100	19,1100	1.911,00 D			
C	VIS	CSNA3	SID NACIONAL ON	1	200	19,1100	3.822,00 D			
C	VIS	CSNA3	SID NACIONAL ON	1	100	19,1100	1.911,00 D			
C	VIS	CSNA3	SID NACIONAL ON	1	100	19,1100	1.911,00 D			
	IRRF Normal	0,00	Tx Liquidação CBLC	0,57 D	Corretagem	21,90 D	Iss	1,09		
	IRRF Day-Trade	0,00	Tx Negociação/Outras	2,72 D	Tx Registro	0,00 D	Valor Líquido	9.580,19 D		

BOVESPA

OPERAÇÕES NO MÊS

Operações no Mês												Pág: 1											
de 01/09/2012 até 30/09/2012												Investidor:											
												Cód. Bovespa:											
Ações																							
Mercado: Vista																							
Data		Movimento		Operações			Outras			Saldo			Resultado no mês										
Data		Quantidade		Preço		Valor		Preço		Valor		Day-Trade											
BTOW3 B2W VAREJO																							
31/08/12		Saldo Anterior								1.000		8,48											
14/09/12		Venda		2.000		9,34		18.680,00		9,32		11.637,99											
										10.007,12													
										1.000		8,48											
										15.665,70													
												1.080,87											
												Total da Ação											
												0,00											
												1.080,87											
												0,00											
												Total do Mercado											
												0,00											
												Total de Apóies											
												0,00											
												1.080,87											
												0,00											
Fundos Imobiliários																							
Mercado: Vista				Operações			Outras			Saldo			Resultado no mês										
Data		Movimento		Quantidade		Preço		Valor		Preço		Valor											
Data												Day-Trade											
FEXC11B FII EXCELLEN																							
31/08/12		Saldo Anterior								0		0,00											
05/09/12		Compra		0		130,00		1.790,00		130,76		1.796,87											
12/09/12		Venda		1		134,01		134,01		133,15		133,15											
17/09/12		RENDIMENTO				14,15																	
24/09/12		Venda		10		136,50		1.365,00		136,11		1.361,78											
26/09/12		Venda		279		136,50		36.205,00		136,11		36.200,00											
24/09/12		Venda		97		136,50		13.242,50		136,11		13.230,31											
24/09/12		Venda		10		136,50		1.365,00		136,11		1.361,78											
25/09/12		Venda		30		136,50		4.095,00		136,17		4.095,19											
25/09/12		Venda		73		136,50		9.864,00		136,17		9.860,81											
25/09/12		Venda		29		136,50		3.922,00		136,17		3.912,84											
25/09/12		Venda		70		136,50		9.555,00		136,17		9.532,10											
25/09/12		Venda		150		136,50		20.475,00		136,17		20.425,99											
25/09/12		Venda		30		136,50		4.095,00		136,17		4.095,19											
25/09/12		Venda		73		136,50		9.864,00		136,17		9.840,61											
25/09/12		Venda		26		136,50		3.922,00		136,17		3.912,84											
												(991)											
												126,76											
												(10.894,73)											
												Total da Ação											
												0,00											
												45,70											
												14,15											
												Total do Mercado											
												0,00											
												45,70											
												14,15											
												Total de Fundos Imobiliários											
												0,00											
												45,70											
												14,15											

O relatório de operações do mês, como o nome diz, relaciona por ação, até a data do relatório, todos os movimentos efetivados no mês.

A primeira linha de cada ação refere-se ao saldo inicial do mês, e a última linha refere-se ao saldo final até a data do relatório.

Os valores que aparecem neste mapa são diferentes dos valores das operações inseridas, pois já estão rateados proporcionalmente com as despesas operacionais informadas nas Notas de Corretagem.

Além de mostrar as operações efetivadas no mês de cada ação, o relatório apre-

senta o resultado apurado nas operações de venda.

A coluna “Baixa” é o valor de custo referente à venda realizada.

As colunas Day-Trade, Normal e Outros mostram os resultados de acordo com a classificação da operação.

BOVESPA

CUSTO POR AÇÃO NO ANO

 Pág: 1

Custo por Ação no Ano
de 01/01/2012 até 31/12/2012

Investidor:
Cód. Bovespa:

Ações

Mercado: Vista

Data	Movimento	Operações			Custo			Saldo			Resultado no mês			
		Quantidade	Preço	Valor	Preço	Valor	Abertura	Baixa	Quantidade	Preço	Valor	Day-trade	Normal	Outros*
GFSA3 GAFISA														
29/12/11	Saldo Anterior								2.000	5,23	10.463,11			
09/03/12	Compra	1.000	5,28	5.280,00	5,28	5.291,78	5.291,78		3.000	5,25	15.754,99			
20/03/12	Compra	400	5,04	2.016,00	5,05	2.019,99	2.019,99							
20/03/12	Compra	200	5,04	1.008,00	5,05	1.010,00	1.010,00							
20/03/12	Compra	1.400	5,04	7.056,00	5,05	7.070,00	7.070,00							
20/03/12	Compra	400	5,04	2.016,00	5,05	2.019,99	2.019,99							
20/03/12	Compra	200	5,04	1.008,00	5,05	1.010,00	1.010,00							
20/03/12	Compra	1.400	5,04	7.056,00	5,05	7.070,00	7.070,00		7.000	5,14	35.954,87			
04/04/12	Compra	2.000	4,24	8.480,00	4,25	8.503,20	8.503,20		9.000	4,04	44.458,07			
										Total da Ação	0,00	0,00	0,00	
										Total do Mercado	0,00	0,00	0,00	
										Total de Ações	0,00	0,00	0,00	

O relatório de Custo por Ação tem o objetivo apresentar as operações efetivadas no ano e explicar os custos de cada ação.

Pode ser usado para conferir:

- Lançamentos
- Eventos
- Cálculos do sistema

BOVESPA

PROVENTOS RECEBIDOS NO ANO POR AÇÃO

O Relatório demonstra os proventos incluídos no ano para cada ação.

É usado para conferir os proventos ocorridos no ano que foram informados manualmente.

Proventos Recebidos no Ano 2013 (Por Ação)							Pág: 1
							Investidor: Cód Bovespa:
Dividendo							
Ação	Empresa	CNPJ	Data	Valor Bruto	Ir Retido	Valor Líquido	
SANB11	SANTANDER BR	90.400.888/0001-42	26/02/2013	35,30	0,00	35,30	
SANB11	SANTANDER BR	90.400.888/0001-42	26/02/2013	25,22	0,00	25,22	
SANB11	SANTANDER BR	90.400.888/0001-42	26/02/2013	15,13	0,00	15,13	
				75,65	0,00	75,65	
Total de Dividendo				75,65	0,00	75,65	
Juros Sobre Capital Próprio							
Ação	Empresa	CNPJ	Data	Valor Bruto	Ir Retido	Valor Líquido	
SANB11	SANTANDER BR	90.400.888/0001-42	26/02/2013	45,39	6,80	38,59	
				45,39	6,80	38,59	
Total de Juros Sobre Capital				45,39	6,80	38,59	
Total				121,04	6,80	114,24	

BOVESPA

PROVENTOS RECEBIDOS
NO ANO POR MÊS



Pág: 1

Proventos Recebidos no Ano 2013
(por Mês)

Investidor:
Cód. Bovespa:

Fevereiro

Data	Ação	Empresa	Provento	Mercado	Fator	Quantidade	Valor Bruto	Ir Retido	Valor Líquido
26/02/2013	SANB11	SANTANDER BR	DIVIDENDO	VIS	0,0396116833		35,30	0,00	35,30
26/02/2013	SANB11	SANTANDER BR	DIVIDENDO	VIS	0,0396116833		15,13	0,00	15,13
26/02/2013	SANB11	SANTANDER BR	DIVIDENDO	VIS	0,0396116833		25,22	0,00	25,22
26/02/2013	SANB11	SANTANDER BR	JRS CAP PROPRIO	VIS	0,0448927998		45,39	6,80	38,59
Total do Mês							121,04	6,80	114,24
Total do Ano							121,04	6,80	114,24

O Relatório demonstra os proventos incluídos no ano, apresentando-os por mês de ocorrência.

Serve para conferir os proventos ocorridos no ano que foram informados manualmente.

BOVESPA

IPO ADQUIRIDO NO ANO

IPO Adquirido no Ano de 2006						Pág: 1
Data	Ação	Empresa	Corretora	Investidor:		Cód Bovespa:
				Quantidade	Valor	
22/11/2006	ECOD3	ECODIESEL	SANTANDER BRASIL S.A.	250	3.000,00	
22/11/2006	ECOD3	ECODIESEL	SANTANDER BRASIL S.A.	181	3.000,00	
29/06/2006	BBAS3	BRASIL	SANTANDER BRASIL S.A.	57	2.479,50	
05/06/2006	DSUL3	DATASUL	SANTANDER BRASIL S.A.	111	1.998,00	
28/04/2006	ABNB3	ABNOTE	SANTANDER BRASIL S.A.	172	2.924,00	

Apresenta os lançamentos de ações onde o cliente tenha adquirido as ações, a fim de facilitar a conferência da quantidade e valores das ações.

COMPARAÇÃO DE CUSTÓDIA

Tem por objetivo auxiliar na identificação de possíveis divergências encontradas pela Calculadora de IR.



Pág: 1

Comparação de custódia

Investidor:

03/2013

Cód. Bovespa:

Possíveis causas de divergências

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

Divergências encontradas

Mercado: Vista

Ação

Data Abertura

Data Vencimento

Número Negócio Termo

Quantidade Calculadora

Custódia na

Diferença

BBAS3

(171)

0

(171)

BVMF3

(337)

0

(337)

DSUL3

(111)

0

(111)

MKRA11

(111)

0

(111)

SANB11

0

382

(382)

VAGR3

(250)

0

(250)

VLID3

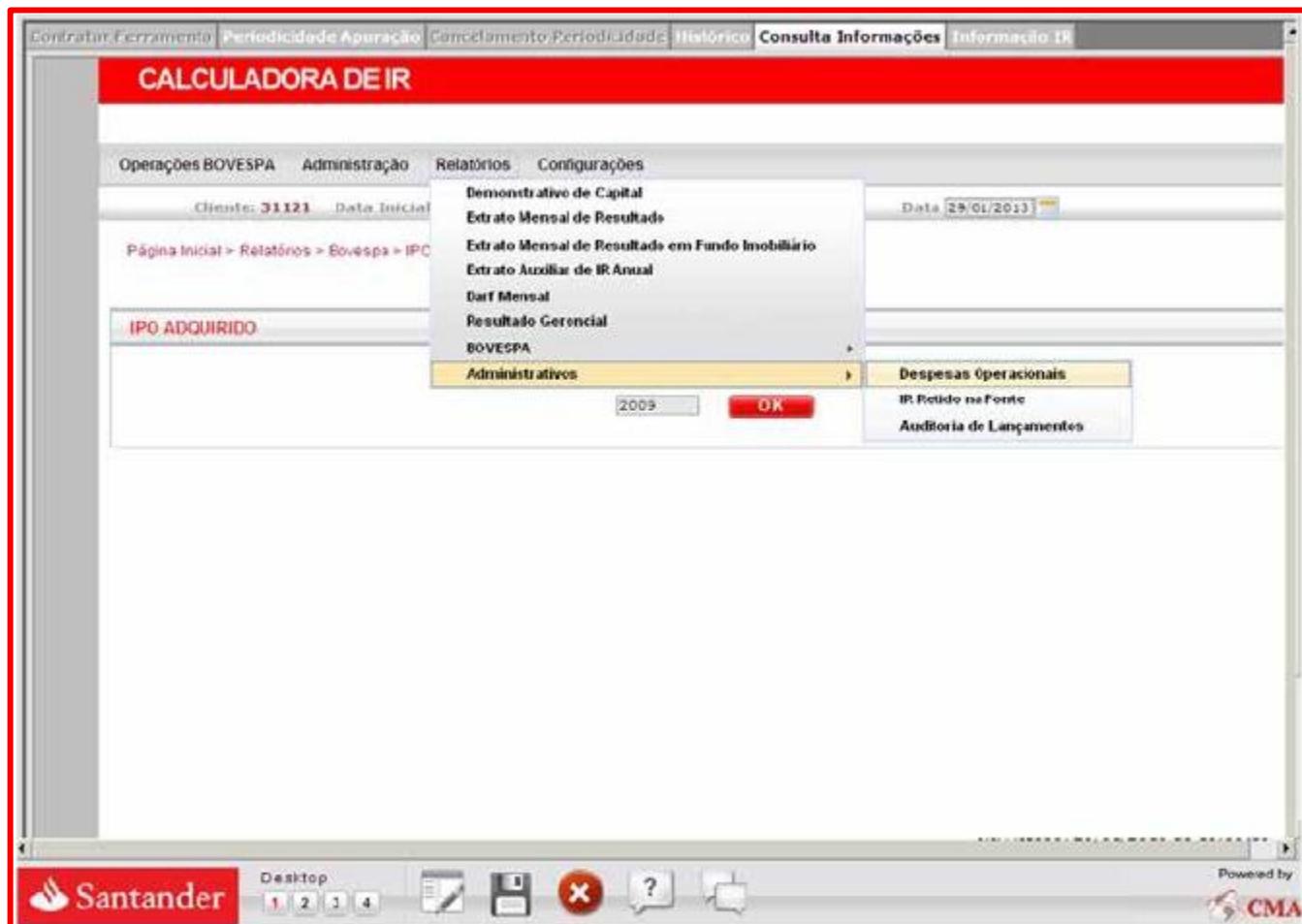
(189)

0

(189)

ADMINISTRATIVOS

Ao clicar na opção Administrativos, a Calculadora de IR irá apresentar os Relatórios Operacionais para acompanhamento das informações do Imposto de Renda.



ADMINISTRATIVOS

DESPESAS OPERACIONAIS

Despesas Operacionais							Investidor:		Pág: 1	
de 01/05/2013 até 30/05/2013							Cód. Bovespa:			
Corretora: SANTANDER BRASIL										
Data	CBLC	Corretagem	Despesas Negociação	Opção/Termo	ISS	Total de Despesas	Ir Retido			
13/05/2013	0,80	27,68	9,12	0,00	0,00	37,60	0,00	0,00		
Total da Corretora:	0,80	27,68	9,12	0,00	0,00	37,60	0,00	0,00		
Total:	0,80	27,68	9,12	0,00	0,00	37,60	0,00	0,00		

Este Relatório informa as despesas e os impostos retidos pela corretora, totalizando os valores por período.

ADMINISTRATIVOS

IR RETIDO

Este Relatório informa as despesas e os impostos retidos pela Santander Corretora, totalizando os valores por período.

Santander		IR Retido na Fonte			Pág: 1
		de 01/03/2013 até 31/03/2013			Investidor:
Data	Origem	Ir Retido		Cód. Bovespa:	Corretora
		Normal	Day-Trade		
07/03/2013	Nota de Corretagem Bovespa	1,27	0,00	SANTANDER BRASIL	
	Total:	1,27	0,00		

ADMINISTRATIVOS

AUDITORIA DE LANÇAMENTOS

Este relatório apresenta lançamentos, alterações e exclusões efetuadas pelo usuário em um determinado período.

Pode ser usado em caso de apoio para trilhar os lançamentos efetuados no período.

Auditoria de Lançamentos									Pág: 1
de 01/05/2013 até 30/05/2013									Investidor:
Função	Data e Hora	Tipo	Forma	Data do Movimento	Descrição/Operação	Ação	Cód. ou Fator De	Val. ou Fator Para	Usuário:
Item da Nota de corretagem N°: 9619	14/05/2013 01:00	Inclusão	Integrado	13/05/2013	Item da Nota(9619) Venda Vista	WPLZ11B	15	1.263,30	
Item da Nota de corretagem N°: 9619	14/05/2013 01:00	Inclusão	Integrado	13/05/2013	Item da Nota(9619) Compra Vista	HTMX11B	1	245,00	
Item da Nota de corretagem N°: 9619	14/05/2013 01:00	Inclusão	Integrado	13/05/2013	Item da Nota(9619) Compra Vista	HTMX11B	8	1.960,00	
Item da Nota de corretagem N°: 9619	14/05/2013 01:00	Inclusão	Integrado	13/05/2013	Item da Nota(9619) Compra Vista	HTMX11B	10	2.450,00	
Item da Nota de corretagem N°: 9619	14/05/2013 01:00	Inclusão	Integrado	13/05/2013	Item da Nota(9619) Compra Vista	HTMX11B	23	5.598,20	
Item da Nota de corretagem N°: 9619	14/05/2013 01:00	Inclusão	Integrado	13/05/2013	Item da Nota(9619) Compra Vista	HTMX11B	8	1.957,60	

Após selecionar a data inicial e final do período a ser consultado, a Calculadora irá gerar o Relatório.

INFORMAÇÃO IR

IMPOSTO DE RENDA

Contratar Ferramenta | Periodicidade Apuração | Cancelamento Periodicidade | Histórico | Consulta Informações | **Informação IR**

Imposto de Renda sobre operações de Renda Variável

A partir de 1º janeiro de 2005, a alíquota de cobrança de Imposto de Renda sobre os ganhos líquidos auferidos em operações realizadas em Bolsas de valores, de mercadorias, de futuros e assimelhadas será reduzida de 20% para 15%. Essa nova tributação não se aplica aos ganhos líquidos auferidos nas operações de day trade, que permanecem sujeitos à alíquota de 20%.

Mercado	Aliquotas a partir de 01/01/2005	
Bovespa		Retenção na Fonte ^a
A vista		
A termo	15%	0,005%
Opções		
Day Trade	20%	1%
BN&F		
Futuro Agrícola		
Futuro Financeiro	15%	0,005%
Opções		
Termo		

^a Os percentuais retidos na Fonte estarão impressos na Nota de Corretagem e deverão ser utilizados pelos clientes no fechamento mensal, para efeito de compensação.

• **Limite Mínimo de Isenção de Imposto de Renda**

Estão isentos do imposto de renda os ganhos líquidos auferidos por pessoa física em operações no mercado a vista de ações, cujo valor de venda realizadas em cada mês seja igual ou inferior a R\$ 20.000,00, para o conjunto de ações, exceto às alíquotas de 0,005% e 1% retidas na fonte.

 Desktop 1 2 3 4     

EXTRATO MENSAL DE RESULTADO

The screenshot shows a software application window titled 'CALCULADORA DE IR' (Calculator of IR). The main menu bar includes 'Operações BOVESPA', 'Administração', 'Relatórios', 'Gráficos', and 'Configurações'. The 'Relatórios' menu is currently selected, with 'Extrato Mensal de Resultado' (Monthly Result Statement) highlighted. The interface displays the following information:

- Clientes: 55235
- Data Inicial: 30/12/2012
- Data Final: 18/02/2013
- Integração: 14/02/2013
- Data: 18/02/2013

The main content area shows the 'PESQUISAR EXTRATO MENSAL DE RESULTADO' (Search Monthly Result Statement) section, which includes a dropdown for 'Informe o ano:' (Report the year:), currently set to '2013'. Below this is the 'RESULTADO POR TIPO DE OPERAÇÃO' (Result by Operation Type) table:

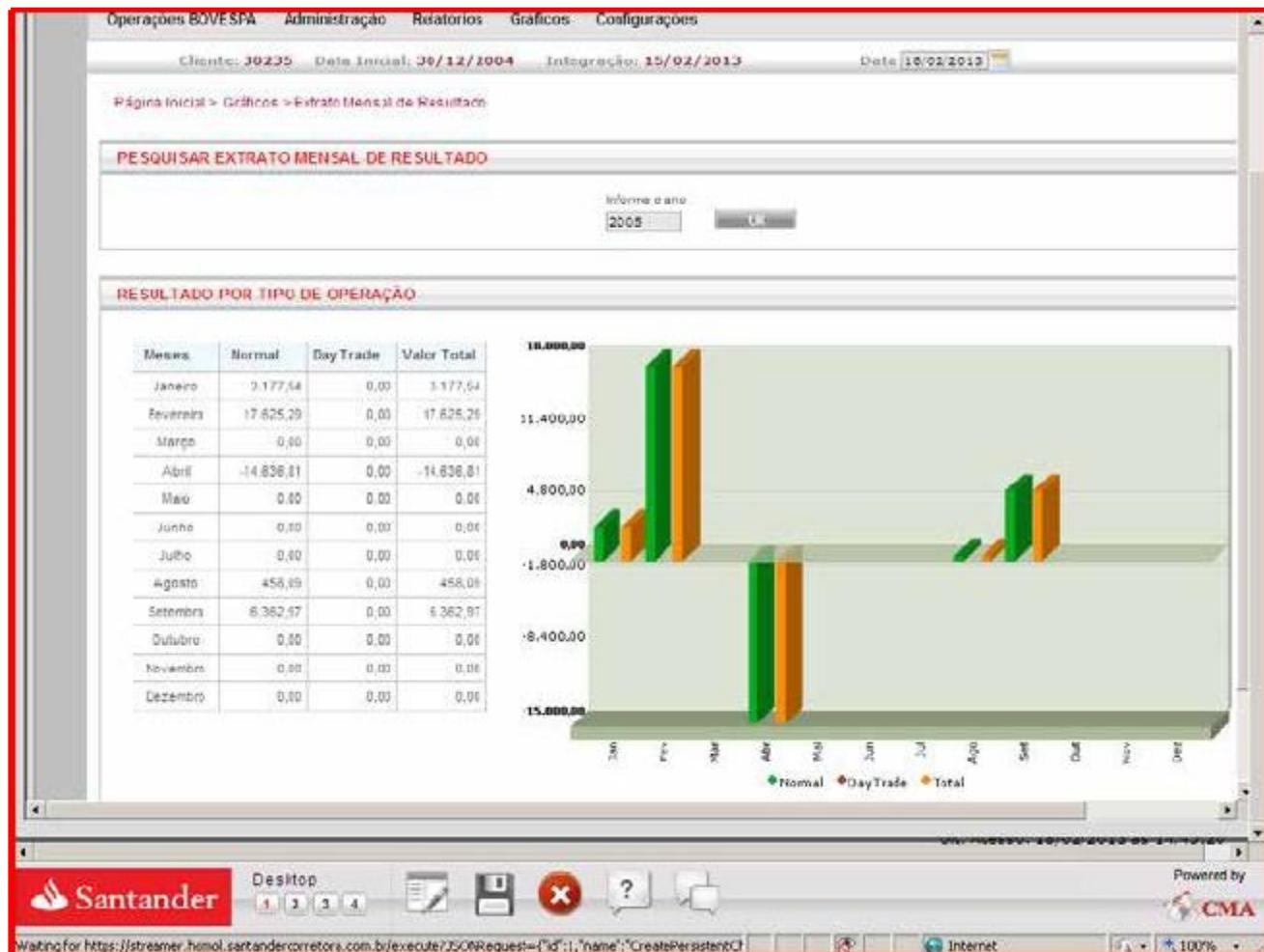
Meses	Normal	Day Trade	Valor Total
Janeiro	0,00	0,00	0,00
Fevereiro	0,00	0,00	0,00

The bottom of the window features a toolbar with icons for 'Desktop', '1 2 3 4', 'New', 'Save', 'Delete', 'Help', and a 'Santander' logo.

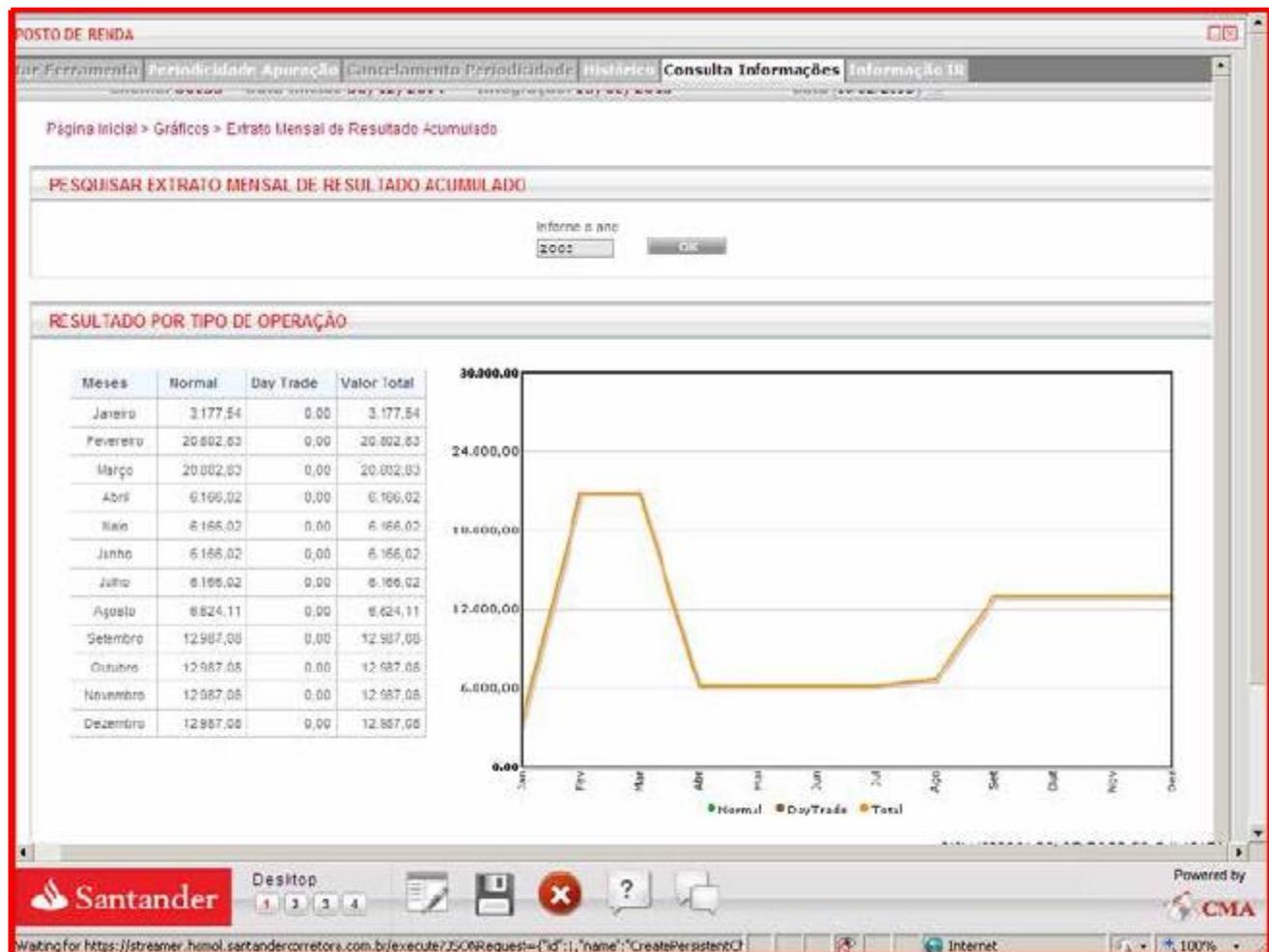
EXTRATO MENSAL DE RESULTADO

Este relatório apresenta o Resultado por tipo de Operação:

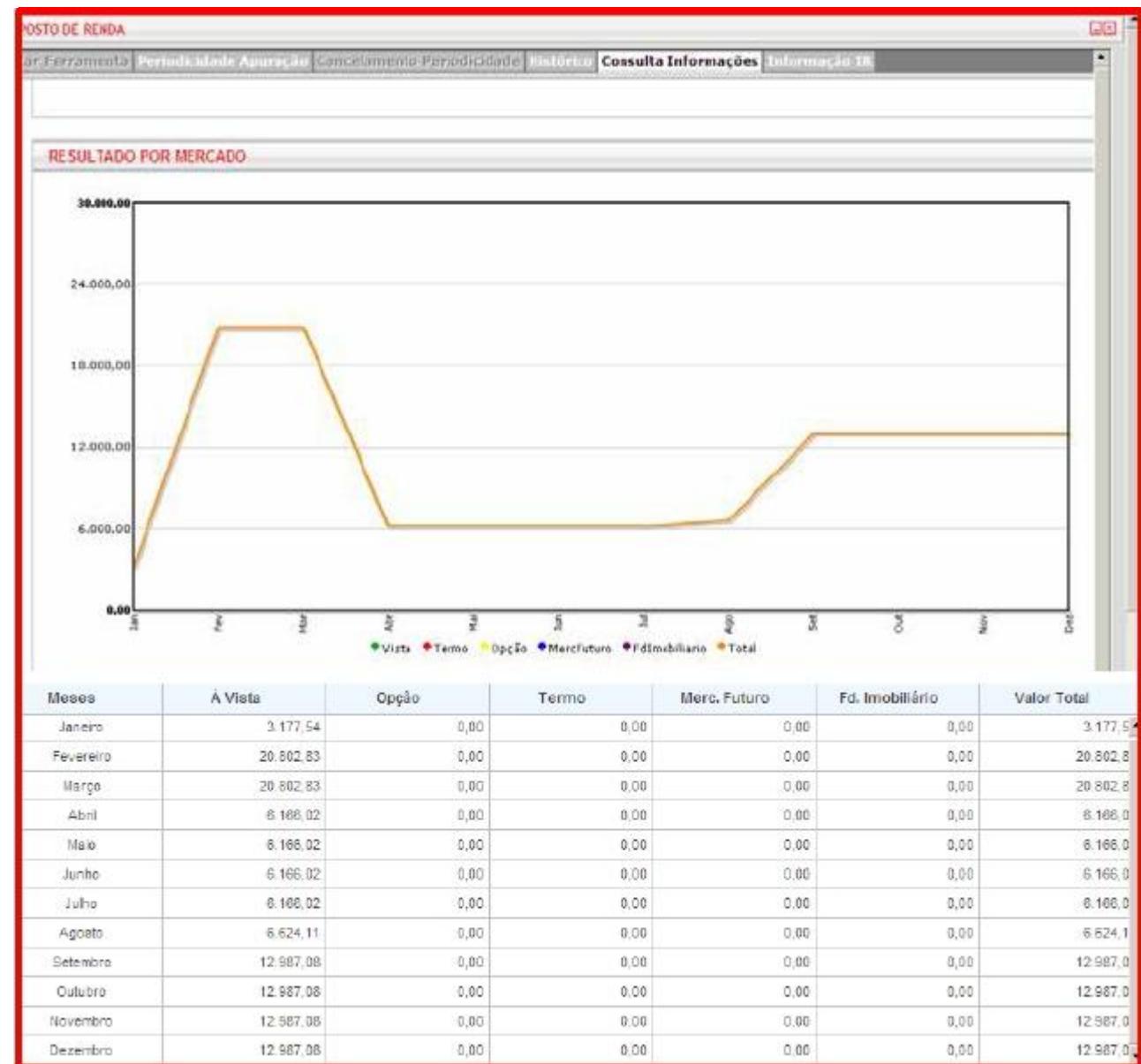
Apresenta o gráfico tipo Torre e Linha.



EXTRATO MENSAL DE RESULTADO ACUMULADO



EXTRATO MENSAL DE RESULTADO ACUMULADO



ONDE POSSO CONSULTAR AS INFORMAÇÕES?

O QUE CONFERIR?	UTILIZAR NO SISTEMA CALCULADORA DE IR	PESQUISA EM DOCTOS EXTERNO	COMO CONFERIR?
Quantidade de Ações	<ul style="list-style-type: none"> • Demonstrativo de Capital • Relatório Gerencial • Operações no mês • Custo por ação 	<ul style="list-style-type: none"> • Nota de Corretagem • Extrato da CBLC 	<p>Emitir o relatório demonstrativo de capital do último dia mês e confrontar o total de ações em cada mercado como relatório Extrato geral do SINACOR.</p> <p>Em caso de divergência verificar:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- O relatório de operações no mês. 2- Se a divergência não se refere ao movimento dos últimos 3 dias. 3- Se não ocorreram pendências de compra/venda não regularizadas.
IRRF	<ul style="list-style-type: none"> • Extrato Mensal de Resultado Lançamento IR Retido 	<ul style="list-style-type: none"> • Nota de Corretagem • Informe Rendimento do SINACOR • Extrato de Conta-Corrente 	<p>Checkar mês a mês se:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. O total de IRRF normal e Day-Trade das Notas de Corretagem conferem com o do relatório Extrato Mensal de Resultados. 2. O total de IRRF normal e Day-Trade do Informe de Rendimentos conferem com o do relatório Extrato Mensal de Resultado. 3. O somatório do IRRF normal e Day-Trade da C/C confere com o do relatório Extrato Mensal de Resultado. 4. Os lançamentos de IRRF na consulta de IR retido conferem com os lançamentos da C/C.

ONDE POSSO CONSULTAR AS INFORMAÇÕES?

O QUE CONFERIR?	UTILIZAR NO SISTEMA CALCULADORA DE IR	PESQUISA EM DOCTOS EXTERNOS	COMO CONFERIR?
Posição Vendida	<ul style="list-style-type: none">• Demonstrativo de Capital• Operações no mês• Custo por ação no ano	<ul style="list-style-type: none">• Extrato Geral SINACOR• Extrato da CBLC• Extrato Conta-Corrente	Verificar se o cliente: <ol style="list-style-type: none">1- Realizou venda a descoberto.2- Verificar se não teve IPO do papel que está negativo.3- Verificar se o cliente informou corretamente o saldo inicial.4- Verificar se o cliente fez BTC.5- Verificar liquidação a termo.
Dividendos e juros de Capital	<ul style="list-style-type: none">• Extrato Auxiliar de IR anual• Relatórios de Proventos• Recebidos no Ano p/ ação• Proventos recebidos por ano	<ul style="list-style-type: none">• Extrato de Conta-Corrente	Verificar se : <ol style="list-style-type: none">1- Todos os Dividendos e Juros sem Capital que aparecem por mês no extrato de Conta-Corrente estão no relatório do mycapital.2- Existem dividendos sobre BTC que devem ser estornados.