

FORMAÇÃO

TRADER

ALTA RENDA 2.0

MARGENS, ALAVANCAGENS E CUSTOS OPERACIONAIS

FORMAÇÃO
TRADER
ALTA RENDA 2.0



Quais os valores envolvidos na
operação



O que é alavancagem no mercado financeiro

- Conceito

É um mecanismo que permite aos especuladores movimentarem um capital maior do que possui em conta nas operações.

No mercado à vista a alavancagem é determinada pela corretora de valores de acordo com os papéis de maior liquidez nas operações de day trade.

Nos contratos futuros a alavancagem é determinada pela B3 e é muito maior em comparação com as ações. Dessa forma, é possível multiplicar seu potencial de lucro ou de prejuízo.

Para isso basta que o investidor tenha o suficiente para a Margem de garantia que é exigida pela corretora e para gerenciar sua operação.



O que é alavancagem no mercado financeiro

- Conceito

É um mecanismo que permite aos especuladores movimentarem um capital maior do que possui em conta nas operações.

No mercado à vista a alavancagem é determinada pela corretora de valores de acordo com os papéis de maior liquidez nas operações de day trade.

Nos contratos futuros a alavancagem é determinada pela B3 e é muito maior se comparado com as ações. Dessa forma, é possível multiplicar seu potencial de lucro ou de prejuízo.

Para isso basta que o investidor tenha o suficiente para a Margem de garantia que é exigida pela corretora e para gerenciar sua operação.

Nossa indicação é de que o aluno tenha no mínimo \$1.000,00 por mini para trabalhar melhor seu gerenciamento de risco. Mas antes disso tudo treinar no simulador.



Cálculo Financeiro

Traduzindo pontos em Reais \$

- Mini Índice: WINFUT (mini contrato)
O tamanho do contrato é de 20% do contrato cheio (IND), ou R\$0,20 por ponto do Ibovespa

Então: uma operação de 1 contrato de WINFUT com o índice em 100.000 pontos, custará R\$20.000,00 ($100.000 \times 0,20$)

Você não precisa ter os R\$ 20.000 na conta, você precisa ter a margem de garantia exigida pela sua corretora devido a alavancagem.

O contrato se movimenta de 5 em 5 pontos. Logo, cada tick (menor unidade do gráfico) custa R\$1,00

Então um movimento de 100 pontos = 20 ticks = R\$20,00

Quantidade mínima para operar é de 1 contrato



- Mini Dólar: WDOFUT (mini contrato)
O tamanho do contrato é de 20% do contrato cheio (DOL), ou U\$ 10.000

Então se o dólar estiver cotado a R \$5,00, o valor financeiro de um minicontrato será de R\$50.000,00 (5,00 x 10.000). Cada ponto equivale a R\$ 10,00

Você não precisa ter os R\$50.000 na conta, você precisa ter a margem de garantia exigida pela sua corretora devido a alavancagem.

O contrato se movimenta de 0.5 em 0.5 pontos. Logo, cada tick (menor unidade do gráfico) custa R\$5,00

Então um movimento de 10 pontos = 20 ticks = R\$100,00

Quantidade mínima para operar é de 1 contrato



QTD CTRS	EQUIVALENCIA DE VALOR POR QUANTIDADE DE CONTRATO EM PONTOS PARA O MINI ÍNDICE									
	50	100	150	200	250	300	350	400	450	500
1	R\$ 10,00	R\$ 20,00	R\$ 30,00	R\$ 40,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00	R\$ 80,00	R\$ 90,00	R\$ 100,00
2	R\$ 20,00	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 100,00	R\$ 120,00	R\$ 140,00	R\$ 160,00	R\$ 180,00	R\$ 200,00
3	R\$ 30,00	R\$ 60,00	R\$ 90,00	R\$ 120,00	R\$ 150,00	R\$ 180,00	R\$ 210,00	R\$ 240,00	R\$ 270,00	R\$ 300,00
4	R\$ 40,00	R\$ 80,00	R\$ 120,00	R\$ 160,00	R\$ 200,00	R\$ 240,00	R\$ 280,00	R\$ 320,00	R\$ 360,00	R\$ 400,00
5	R\$ 50,00	R\$ 100,00	R\$ 150,00	R\$ 200,00	R\$ 250,00	R\$ 300,00	R\$ 350,00	R\$ 400,00	R\$ 450,00	R\$ 500,00
10	R\$ 100,00	R\$ 200,00	R\$ 300,00	R\$ 400,00	R\$ 500,00	R\$ 600,00	R\$ 700,00	R\$ 800,00	R\$ 900,00	R\$ 1.000,00
20	R\$ 200,00	R\$ 400,00	R\$ 600,00	R\$ 800,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.200,00	R\$ 1.400,00	R\$ 1.600,00	R\$ 1.800,00	R\$ 2.000,00

QTD CTRS	EQUIVALENCIA DE VALOR POR QUANTIDADE DE CONTRATO EM PONTOS PARA O MINI DÓLAR									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	R\$ 10,00	R\$ 20,00	R\$ 30,00	R\$ 40,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00	R\$ 80,00	R\$ 90,00	R\$ 100,00
2	R\$ 20,00	R\$ 40,00	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 100,00	R\$ 120,00	R\$ 140,00	R\$ 160,00	R\$ 180,00	R\$ 200,00
3	R\$ 30,00	R\$ 60,00	R\$ 90,00	R\$ 120,00	R\$ 150,00	R\$ 180,00	R\$ 210,00	R\$ 240,00	R\$ 270,00	R\$ 300,00
4	R\$ 40,00	R\$ 80,00	R\$ 120,00	R\$ 160,00	R\$ 200,00	R\$ 240,00	R\$ 280,00	R\$ 320,00	R\$ 360,00	R\$ 400,00
5	R\$ 50,00	R\$ 100,00	R\$ 150,00	R\$ 200,00	R\$ 250,00	R\$ 300,00	R\$ 350,00	R\$ 400,00	R\$ 450,00	R\$ 500,00

Custos operacionais



Corretagem:

Valor referente aos serviços de intermediação entre o investidor e a B3. Ela é responsável pela execução de suas ordens no pregão eletrônico. Há uma gama de variações das taxas pela concorrência de mercado que podem chegar a gratuidade.

ISS:

Imposto sobre serviço, imposto municipal pago como qualquer outro tipo de prestação de serviços

Emolumentos:

São taxas cobradas pela Bolsa de Valores do Brasil, a B3.

As cobranças acontecem em operações de compra e venda de ativos financeiros e são recolhidas pela corretora para pagar os gastos envolvidos nesse tipo de transação



IR

Imposto de renda, imposto federal que incide sobre a receita bruta gerada pela operação (trade) que equivale a 1% retido na fonte (famoso dedo duro). Sua alíquota é de 20% no Day trade sobre o lucro e 15% no Swing trade sobre o lucro

Além desse 1% retido na fonte, incide também uma segunda cobrança que exige uma atenção mensal, a DARF. É necessário gerar esse documento no último dia útil, sempre que o investidor (trader) auferir lucro no mês.

Plataformas

Custos referentes à contratação (locação) do software utilizado para análise e emissão de ordens, as chamadas plataformas. O Valor de contratação dessa ferramenta varia de acordo com a corretora ou entre os desenvolvedores desses softwares.



Tabela ilustrativa

PRINCIPAIS TAXAS DAY TRADE		
TAXA CORRETAGEM	paga às corretoras / fixa na maioria das vezes	valores variam de R\$ 0,00 até R\$20,00
	Taxa de Emolumentos: é paga para a B3, CBLC e Bovespa	Taxa de 0,03% sobre valor total negociado Redução à partir de R\$100/dia / Regressivo até 0,0005%
IMPOSTOS	IMPOSTO DE RENDA	Não existe isenção / Tributado em 20% de qualquer lucro/mês / independentemente do valor negociado.
	ISS	ISS (serviço) / Cobrado sobre o valor da corretagem / Alíquota de até 5% (depende da cidade) Caso a taxa de corretagem seja isenta, vc não pagará nada por isso

FORMAÇÃO

TRADER

ALTA RENDA 2.0