

EXTRATOS - SUGESTÕES E EXEMPLOS

por Ana Paula Rabello

Um extrato minimamente efetivo deve conter não apenas todas as informações necessárias como também apresentá-las de modo inequívoco, claro e organizado, compreensível para qualquer usuário que necessite identificar e contextualizar as suas operações.

Nos exemplos abaixo temos dois modelos que, embora distintos, são positivos, pois apresentam todos os dados necessário de maneira suficientemente clara, independentemente da finalidade de uso: conferência, apuração, cálculo dos custos, controle de estoque, etc.

MODELO 1 (PAR DE TROCA/TRADE)

date	type	asset	amount	price	volume	fee	feecoin	hash
2021-01-01 00:00:00	DEPOSITO	BTC	1.30000000					a0b1c2d3e4...
2021-01-01 00:00:00	VENDA	BTC/USDT	0.30000000	40000.00000000	12000.00000000	12.00000000	USDT	
2021-01-01 00:00:00	COMPRA	ETH/BTC	2.00000000	0.03000000	0.06000000	0.00200000	ETH	
2021-01-01 00:00:00	VENDA	ETH/USDT	1.10000000	2500.00000000	2750.00000000	2.75000000	USDT	
2021-01-01 00:00:00	SAQUE	ETH	0.50000000			0.01000000	ETH	0xa0b1c2d3e4...

Note os dados de uma mesma operação estão reunidos em uma única linha: tipo, par, quantidade, preço, volume e taxa.

MODELO 2 (EXTRATO POR MOEDA/BILL):

date	orderID	type	asset	amount	balance	hash
2021-01-01 00:00:00	#0001	deposito	BTC	1.3000000000	1.3000000000	a0b1c2d3e4...
2021-01-01 00:00:00	#0002	compra	USDT	12000.0000000000	12000.0000000000	
2021-01-01 00:00:00	#0002	venda	BTC	-0.3000000000	1.0000000000	
2021-01-01 00:00:00	#0002	taxa	USDT	-12.0000000000	11988.0000000000	
2021-01-01 00:00:00	#0003	compra	ETH	2.0000000000	2.0000000000	
2021-01-01 00:00:00	#0003	venda	BTC	-0.0600000000	0.9400000000	
2021-01-01 00:00:00	#0003	taxa	ETH	-0.0020000000	1.9980000000	
2021-01-01 00:00:00	#0004	compra	USDT	2750.0000000000	14738.0000000000	
2021-01-01 00:00:00	#0004	venda	ETH	-1.1000000000	0.8980000000	
2021-01-01 00:00:00	#0004	taxa	USDT	-2.7500000000	14735.2500000000	
2021-01-01 00:00:00	#0005	saque	ETH	-0.5000000000	0.3980000000	0xa0b1c2d3e4...
2021-01-01 00:00:00	#0005	taxa saque	ETH	-0.0100000000	0.3880000000	

Perceba que cada operação contém um ID único. Se tomarmos uma operação de permuta como exemplo, a moeda de entrada, saída e a respectiva taxa de operação deverão ter o mesmo ID, ou seja, a mesma identificação, para evidenciar que as informações, embora muitas vezes dispostas em mais de uma linha, dizem respeito a uma mesma operação.

Os dois extratos que acabei de mencionar constituem exemplos positivos, pois cumprem minimamente a sua função; mas podem ir além, em alinhamento com o padrão utilizado por diversas exchanges internacionais:

- a) arquivos disponibilizados nos formatos CSV, JSON, XML, XLSX ou PDF;
- b) datas contendo Tempo Universal Coordenado (UTC), que é o fuso horário universal, no seguinte formato: (AAAA-MM-DD HH:MM:SS);
- c) Números em formato internacional, com decimal separada por ponto e sem separador de milhar: R\$1.500,00 = 1500.00;
- d) moedas com 10 casas decimais: 1.5 BTC = 1.5000000000;
- e) par de troca com separador: ETH/BTC ou ETH_BTC ou ETH-BTC

A partir daqui passo a mostrar exemplos de extratos problemáticos, seja por ausência de informações, seja por sua disposição inadequada.

Exemplo 1 – ausência de identificação agrupadora das etapas de uma mesma operação

Data	Categoria	Moeda	Quantidade	Saldo
2021-01-01 00:00:00	Diferença de preço em ordem executada	BRL	0.05000000	899.95000000
2021-01-01 00:00:00	Execução de ordem	XRP	3000.00000000	3000.00000000
2021-01-01 00:00:00	Criação de ordem	BRL	-4000.00000000	900.00000000
2021-01-01 00:00:00	Execução de ordem (?)	BRL	100.00000000	4900.00000000
2021-01-01 00:00:00	Execução de ordem (?)	BRL	3000.00000000	4800.00000000
2021-01-01 00:00:00	Execução de ordem (?)	BRL	500.00000000	1800.00000000
2021-01-01 00:00:00	Execução de ordem (?)	BRL	1100.00000000	1300.00000000
2021-01-01 00:00:00	Execução de ordem (?)	BRL	200.00000000	200.00000000
2021-01-01 00:00:00	Criação de ordem	BTC	-0.02000000	0.00000000
2021-01-01 00:00:00	Criação de ordem	ETH	-1.50000000	0.00000000

Veja, simplesmente não é possível identificar as execuções relativas a uma mesma operação, tornando o formato absolutamente ineficaz.

Exemplo 2 – Ausência de identificação das ordens

Data / Hora	Descrição	Moeda	Valor	Taxa	Saldo
01/01/2018 00:00:00	Depósito	BTC	0,10000000	0,00000000	0,10000000
01/01/2018 00:00:00	Trade	BRL	800,00	0,00	800,00
01/01/2018 00:00:00	Trade	BTC	-0,04000000	0,00000000	0,06000000
01/01/2018 00:00:00	Comissão no Trade	BRL	0,00	-4,00	796,00
01/01/2018 00:00:00	Trade	BRL	600,00	0,00	1.400,00
01/01/2018 00:00:00	Trade	BTC	-0,03000000	0,00000000	0,03000000
01/01/2018 00:00:00	Comissão no Trade	BRL	0,00	-3,00	1.393,00

Perceba que o layout desse extrato pode fazer o cliente incorrer em erro caso duas ordens sejam executadas ao mesmo tempo, pois as entradas e saídas estão desordenadas.

Exemplo 3 – Ausência de identificação das ordens e de informação relativa às taxas

(UTC)HistoryTradesWsData	Tipo	Moeda	Valor	Saldo após	Status
01/01/2021 00:00:00	Taxa de transação	DOT	-0,050000DOT(≈R\$4.95)	+9,95	Sucesso
01/01/2021 00:00:00	Compra(DOT/BRL)	DOT	+10,000000≈R\$990.00)	+10,0000	Sucesso
01/01/2021 00:00:00	Compra(DOT/BRL)	BRL	R\$-1,000,00	+1.000,00	Sucesso
01/01/2021 00:00:00	Depósito em Reais	BRL	R\$+2,000,00	+2.000,00	Sucesso

Neste caso, números, moedas e preços estão dispostos na mesma célula. Dessa forma, para efeito de controle de estoque, não é possível obter valores condizentes com a situação real do usuário.

Exemplo 4 – A exchange não disponibiliza nenhum formato de extrato para download.

BITCOIN - BTC/BRL	VARIACÃO +2,38%	ÚLTIMA R\$ 303.050,00	MENOR R\$ 293.309,57	MAIOR R\$ 304.999,69	VOLUME 24H BTC 14,34061061
-------------------	--------------------	--------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------------

Extrato

Moeda:

Todas

Categoria:

Todas

1 - 20 de 36

Data	Moeda	Categoria	Valor	Saldo após
------	-------	-----------	-------	------------

O registro das movimentações pode ser verificado somente em tela de computador, não sendo possível ao cliente fazer o download do documento. Além disso, perceba que a ausência de identificação compromete o correto agrupamento das ordens executadas.

Exemplo 5 – Extrato minimamente adequado, porém ainda com problemas

Saldos no final do dia 31/12/2020					
BTC			0,07000000		
ETH			1,60000000		
USDT			0,00000000		
BRL			6.740,00		
Depositos e Saques					
Data	Tipo	Moeda	Valor		
01/01/2020 00:00	Deposito	BRL	10.000,00		
01/01/2020 00:00	Deposito	BRL	15.000,00		
01/01/2020 00:00	Saque	ETH	1,20000000		
01/01/2020 00:00	Saque	BTC	0,02000000		
01/01/2020 00:00	Saque	BTC	0,09000000		
Compras e Vendas					
Data	Tipo	Moeda	Quantidade	Preco (R\$)	Total (R\$)
01/01/2020 00:00	Compra	BTC	0,03000000	92.000,00	2.760,00
01/01/2020 00:00	Compra	BTC	0,10000000	95.000,00	9.500,00
01/01/2020 00:00	Compra	BTC	0,05000000	100.000,00	5.000,00
01/01/2020 00:00	Compra	ETH	3,00000000	3.000,00	6.000,00

Veja que todas as informações relativas à quantidade, preço e volume estão dispostas na mesma linha. A coluna referente às taxas pode ser apresentada, mesmo que não haja incidência. Além disso, pode-se constatar a formatação precária do CSV, que comumente é separado por vírgula, com os números entre aspas ou com decimais separados por ponto, conforme formato internacional.

UM CASO PARTICULAR

Até não muito tempo atrás os usuários da Binance tinham à sua disposição um extrato completo de suas operações, com todas as operações executadas, cobrindo o período de um ano e limitado a três downloads mensais. Porém, tal funcionalidade ficou indisponível após 1º de maio de 2020. Desde então, o usuário ficou limitado a três extratos mensais relativos ao período de no máximo três meses cada um. Dessa forma, num mesmo mês, o usuário somente poderá recuperar informações relativas a um período de nove meses.

Esmiuçando um pouco mais.

A Binance oferece 11 modalidades de operação aos seus clientes: Spot Order, P2P order, Margin Order, Dual Currency Order, Futures Order, Earn History, Buy Crypto History, Loan History, Locked Staking History, Defy Staking History, Convert History.

O cliente que precise acessar o seu histórico de operações precisará exportar de três a cinco extratos, em sua maioria trimestrais, para cada modalidade.

Abaixo, discriminei o número de exportações necessárias para integralizar o período de um ano de operações, por modalidade de operação, e acompanhados dos *links* para checagem das informações:

BINANCE SPOT (17x/ano)

(Trimestre) <https://www.binance.com/en/my/wallet/history/deposit-crypto>

(Trimestre) <https://www.binance.com/en/my/wallet/history/withdraw-crypto>

(Trimestre) <https://www.binance.com/en/my/wallet/history/deposit-fiat>

(Trimestre) <https://www.binance.com/en/my/wallet/history/withdraw-fiat>

(Anual) <https://www.binance.com/en/my/orders/exchange/usertrade>

MARGIN CROSS (9x/ano)

(Trimestre) <https://www.binance.com/en/my/orders/margin/borrow/margin>

(Trimestre) <https://www.binance.com/en/my/orders/margin/repayment>

(Anual) <https://www.binance.com/en/my/orders/margin/usertrade>

MARGIN ISOLATED (9x/ano)

(Trimestre) https://www.binance.com/en/my/orders/margin/borrow/isolated_margin

(Trimestre) https://www.binance.com/en/my/orders/margin/repayment/isolated_margin

(Anual) https://www.binance.com/en/my/orders/margin/usertrade/isolated_margin

P2P ORDER (Não exporta)

(Print) <https://c2c.binance.com/en/fiatOrder>

FUTURES (8x/ano)

(Trimestre / USDS-M Futures) ->

<https://www.binance.com/en/my/orders/futures/transactionhistory>

(Trimestre / COIN-M Futures) ->

<https://www.binance.com/en/my/orders/futures/transactionhistory>

BUY CRYPTO (8x/ano)

(Trimestre / Buy -> Export Buy history) <https://www.binance.com/en/my/wallet/exchange/buysell-history>

(Trimestre / Sell -> Export Sell history) <https://www.binance.com/en/my/wallet/exchange/buysell-history>

Por exemplo, um usuário que opere nas modalidades Spot, Margin e Futures, e somente nelas, terá simplesmente de exportar 43 arquivos para resgatar um ano de informações de operação. Mas se o

usuário em questão precisar acessar operações realizadas no ano de 2018, então precisará gerar inacreditáveis 150 arquivos para obter seu histórico completo até o primeiro bimestre de 2020.