



01 de Maio de 2022

Transferir criptos entre Exchanges e poupar nas fees

Fees o que são

Quando iniciei o meu trajeto no mundo das criptomoedas gastei, aliás queimei, dezenas de Euros em taxas de transferência, por desconhecimento, por ignorância e, principalmente, por não ter feito o trabalho de casa – ler, investigar e estudar. Por essa razão, tento transmitir, a todos, de forma gratuita a minha experiência e os meus conhecimentos.

Antes de transferir é sempre importante pensar e responder a estas questões:

- É mesmo necessário enviar os fundos?
- O valor justifica o envio e o pagamento das taxas?
- Quanto tempo necessitarei para rentabilizar a taxa paga? Dias, meses ou anos?

Isto porque uma transferência de fundos implica, **sempre**, uma taxa, alta ou baixa, que será cobrada ao cliente. Estas taxas são utilizadas para pagamento aos utilizadores que suportam as redes blockchain. O seu investimento, esforço, mão-de-obra, equipamento etc. têm de ser rentabilizados e as fees são essa recompensa.

Contudo, quando enviamos ativos digitais de uma plataforma centralizada – Exchange – esse valor será determinado pela empresa em questão, respeitando, na maioria das vezes, os princípios da rede.

Estas fees foram e são uma das formas que os exchanges encontraram para obterem o seu rendimento – faz parte do seu modelo de negócio. Uma taxa é cobrada ao cliente de acordo com a sua ação, a qual poderá ser de depósito, de levantamento, de compra, de venda etc. Para nós, clientes, podem ser uma espécie de “esponja” de dinheiro se mal geridas. Daí que todas as estratégias e métodos de poupança nestas despesas garantidas, sejam fundamentais.

As tabelas de taxas variam consoante a plataforma, a ação, o volume do negócio do cliente ou a rede/blockchain utilizada, existindo ainda outras variáveis que podem levar à redução de taxas, como o seu pagamento na moeda nativa do Exchange, por exemplo.

Com este documento, explicarei o método que utilizo para poupar, sempre que é possível, nas fees ou taxas de transferência/levantamento no momento de envio de ativos digitais entre plataformas.

As transferências de ativos entre plataformas são uma prática comum, pois nem todas conseguem juntar o melhor dos mundos – taxas e preços baixos de trading, produtos financeiros (não garantidos) de rentabilidade, ecossistemas de pagamento, cartões de pagamento etc.

Portanto, é natural, que ao longo do tempo, um proprietário de ativos digitais venha a fazer transferências de ativos entre plataformas.

Não sendo eu exceção, sirvo-me muitas vezes deste processo para envio de ativos para plataformas com taxas de rentabilidade mais elevadas, produtos financeiros mais atrativos, por opção de trading num par não existente na plataforma de envio, por diversificação e distribuição de fundos ou até mesmo por questões de segurança.

Sempre que pretendo enviar criptomoedas de uma plataforma para outra sigo estes passos:

1. Determinar qual o ativo que vou transferir;
2. Confirmar se a plataforma de destino aceita o ativo;
3. Verificar a tabela de taxas da plataforma de envio;
4. Determinar a rede mais económica a utilizar;
5. Confirmar se a plataforma de destino aceita o ativo na rede pretendida;
6. Comparar a taxas em <https://withdrawalfees.com/>
7. Transferir os fundos respeitando as regras de envio e confirmando várias vezes se inseri os dados de envio corretos. **Um erro num carater pode levar a perda total dos fundos.**

Aplicando este método consigo poupar em determinadas transações um valor, por vezes considerável.

Com o seguinte exemplo será mais fácil a compreensão.

- Transferência de USDT (criptomoeda estável – stablecoin)
- do Exchange KRAKEN para o Exchange KUCOIN,
- sabendo previamente que ao KUCOIN aceita USDTs.

Na página <https://support.kraken.com/hc/pt/articles/360000767986-Taxas-e-valores-m%C3%ADnimos-para-retirada-de-criptomoedas>

confirmando os valores das taxas de levantamento do ativo USDT nas redes disponibilizadas (ERC-20 da rede Ethereum e TRC-20 da rede Tron).

Criptomoeda	Taxa de retirada	Retirada mínima (incluindo taxa)
Tether USD (ERC-20)	20 USDT	40 USDT
Tether USD (TRC-20)	2,5 USDT	5 USDT

Percebe-se que o envio utilizando a **rede Tron** é muito mais barata, além disso o valor mínimo de levantamento é igualmente mais baixo. (a tradução do site web ficou em Português do Brasil)

O passo seguinte é verificar se o **Exchange KUCOIN aceita depósitos através da rede Tron**. Devo para isso confirmar na minha conta na opção depósitos.

Deposit Crypto

Select a Coin Coin

 USDT Tether

Select a Network Network

TRX Tron

Ao confirmar que a rede é passível de ser utilizada, farei a **opção mais lógica de pagar 2,5USDT** (cerca de 2,5 dólares de taxa em vez dos 20 dólares da rede Ethereum).

Porém numa transferência de 5USDT (mínimo) irei pagar 50% em taxas. Pelo que o melhor é transferir um valor superior para reduzir essa percentagem. Mas, e se não o tiver, não quiser ou pretender transferir num determinado momento, sem esperar por coletar um valor alto?

Aqui entra a rede Stellar em ação!

De um modo muito sucinto a Stellar Lumens (XLM) é uma criptomoeda que foi desenvolvida com o intuito principal de ajudar pessoas a transferir dinheiro de maneira rápida, eficiente, segura e sem contar com taxas abusivas.

É ativo que circula na rede Stellar e foi criada em 2014 por Jed McCaleb, co-criador da Ripple, e pela Stellar Foundation.

Inicialmente do projeto era ser a ponte que ligaria os mundos monetários virtuais e tradicionais, propondo uma plataforma multi-transacional de moedas tradicionais (como dólar, euro, libra, etc.), permitindo que pessoas possam enviar e receber moedas rapidamente, com taxas baixas e dentro de uma rede descentralizada.

Em resumo, como alguém disse um dia

“A Stellar pretende providenciar serviços financeiros de baixo custo para ajudar a combater a pobreza e a desenvolver o potencial individual.”

Uma nota pessoal: é a rede que mais utilizo em transferências. Compensa e muito!

Exemplo real de transferência via Stellar

AVISO: nem todas as plataformas têm pares de trading que incluem XLM e o ativo final que se pretende receber. É necessário confirmar antes se a plataforma recebe XLM e se os pares existentes são compatíveis com o nosso objetivo.

O envio de ativos via Stellar requer que os passos seguintes sejam realizados:

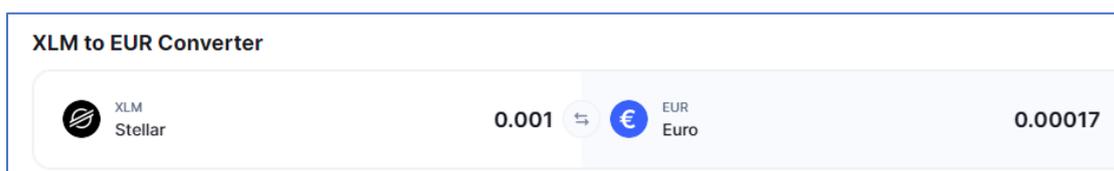
1. Determinar qual o ativo que vou transferir
2. Confirmar se a plataforma de envio permite a conversão em XLM (trading)
3. Confirmar se a plataforma de destino permite a reconversão no ativo original (trading)
4. Converter o ativo original em XLM (trading)
5. Realizar a transferência via rede Stellar [atenção às regras de envio Endereço + MEMO]
6. Reconverter XLM no ativo original (trading)

Com o seguinte exemplo será mais fácil a compreensão.

- Transferência de USDT (criptomoeda estável – stablecoin)
- convertidos em XLM do Exchange KRAKEN para o Exchange KUCOIN,
- sabendo previamente que o KUCOIN aceita XLM.

Criptomoeda	Taxa de retirada	Retirada mínima (incluindo taxa)
Stellar Lumens	0,001 XLM	25 XLM

Uma taxa de levantamento de 0,001 XLM é igual a (preço no coinmarketcap.com à data de escrita deste documento)



The screenshot shows a web-based converter titled "XLM to EUR Converter". On the left, there is a logo for XLM Stellar. In the center, the value "0.001" is displayed next to a bidirectional arrow icon. On the right, there is a logo for EUR Euro and the value "0.00017".

Ou seja, o valor de transferência é virtualmente 0 – Zero Euros de taxa de transferência.

Exemplo real levado a efeito no dia 27 de Abril de 2022.

Objetivo:

- comprar HYDRA com EUR.

Contexto:

- o par EUR/HYDRA não existe no Kucoin
- o par USDT/HYDRA existe no Kucoin
- as taxas de trading no Kraken são mais baixas

Metodologia de trading:

1. Depósito de EUR no Kraken
2. Compra de XLM no Kraken
3. Envio de XLM para o KuCoin
4. Troca de XLM por USDT no KuCoin
5. Troca de USDT por HYDRA no Kucoin

- **Comprei com 61,84EUR em 352.80603825XLM**

◀ Back
✕

Trade TUWG6K-WZYDG-5CDXKH

Buy 353.37142857 XLM @ Limit 0.175000 EUR

PRICE	VOLUME	STATUS
0.175000 EUR	353.37142857 XLM	Closed

TERMS

Order	OIIRGW-Z47GH-DU57CO	Price	0.175000 EUR
Executed	04/27/22 14:03:08	Volume	353.37142857 XLM
Currency pair	XLM/EUR	Fee	0.0989 EUR
Order type	Buy (Limit)	Cost	61.84 EUR
Leverage	None	Status	Closed

TRADE LEDGER ENTRIES

ID	DATE	TYPE	CURRENCY	AMOUNT	FEE	BALANCE
LRLEXI	04/27/22 14:03:08	Trade	Lumen XLM	353.37142857 XLM	0.56539429 XLM	352.80603825 XLM
L515HZ	04/27/22 14:03:08	Trade	Euro EUR	-61.84 EUR	0.00 EUR	0.0010 EUR

- **Enviei 352.80603825XLM e paguei uma fee de 0,001XLM**

◀ Back
✕

Ledger Entry L4WW73-PYNAY-OQYG5

AMOUNT	CURRENCY	BALANCE
-352.80503 XLM	Lumen	0.00000825 XLM

TERMS

Transaction ID	AUBHTCK-TOIIL-Z67FKT	Currency	Lumen (XLM)
Order	-	Amount	-352.80503 XLM
Type	Withdrawal	Fee	0.00100 XLM
Date	04/27/22 15:49:08	Balance	0.00000825 XLM

- **Recebi 352.8050300, quase nem senti a diferença do valor da fee de levantamento.**

	XLM	352.8050300
--	-----	-------------

Summary

Created at:	2022-04-27 15:49:54 · 3 days ago
Fee:	0.00055000 XLM
Ledger:	40649127

Other

Paging Token:	174586671077486592
Sequence:	2390162185497671
Memo text:	1880185610

- Fiz o trading para converter XLM em USDT

Trade History				
Time Filled	Avg. Price	Amount	Volume	Fee
2022/04/27 22:36:17	0.185USDT	352.805XLM	65.268925USDT	0.065268USDT

- Comprei com os USDT o ativo pretendido – HYDRA

Time Filled	Avg. Price	Amount	Volume	Fee
2022/04/28 00:11:33	7.125USDT	6.813HYDRA	48.542USDT	0.097USDT
2022/04/27 23:38:41	7.125USDT	1.446HYDRA	10.302USDT	0.02USDT
2022/04/27 23:22:50	7.125USDT	0.8832HYDRA	6.292USDT	0.012USDT

Contabilidade Final

(taxas de conversão coinmarketcap.com à data de escrita do documento)

61,84 EUR compraram 9.1422 HYDRA

- Taxas de trading Kraken: 0.56539429 XLM (**0,095 EUR**)
- Taxa de levantamento Kraken: 0,001 XLM (**0.00017 EUR**)
- Taxas de trading Kucoin
 - XLM/USDT: 0,065268 USDT (**0,062 EUR**)
 - USDT/HYDRA: 0,097 USDT+ 0,02 USDT + 0,012 USDT = 0,129 USDT (**0,12 EUR**)

Total de todas as fees pagas: 0,277 EUR no processo

Comparando, apenas, com a taxa de transferência do Kraken na rede mais acessível (Tron) que é de 2,5USDT, confirma-se que este método permite uma poupança muito grande.

A utilização do método de conversão de ativos digitais em XLM, para transferência é, como apresentado, muito benéfico do ponto de vista de poupança em taxas, quer de conversão, quer de transferência.

Esta metodologia, apesar de complexa e trabalhosa, apresenta-se como, provavelmente, a melhor para quem pretende usufruir ao máximo das várias plataformas sem deixar, como eu no início do meu trajeto, neste mundo, uma grande parte do seu dinheiro em taxas.

Percebe-se que, caso seja possível, o envio e reconversão de ativos através da rede Stellar é vantajoso e permite uma rentabilidade enorme do dinheiro investido.

Contudo, esta técnica só é possível caso as plataformas tenham pares de trading que permitam a conversão e reconversão dos ativos em XLM e, naturalmente, que os levantamentos/depósitos sejam possíveis nas plataformas de envio e destino.

Considerando as características da rede Stellar, lembro que, para além do endereço de destino é necessário indicar o MEMO respetivo, em caso de falha de um dos dados o dinheiro perde-se.