

FEVEREIRO de 2024

BOOK DE INVESTIMENTOS



Darel

Monumento ao bode expiatório, 1965

Gravura em metal sobre papel

Coleção Santander Brasil

[Foto: Motivo Processamentos Imagem e Comunicação Ltda]

ORLANDO FERREIRA
RUA TUBARAO, 21
AP 1101
ITAJAI - SC
88301470

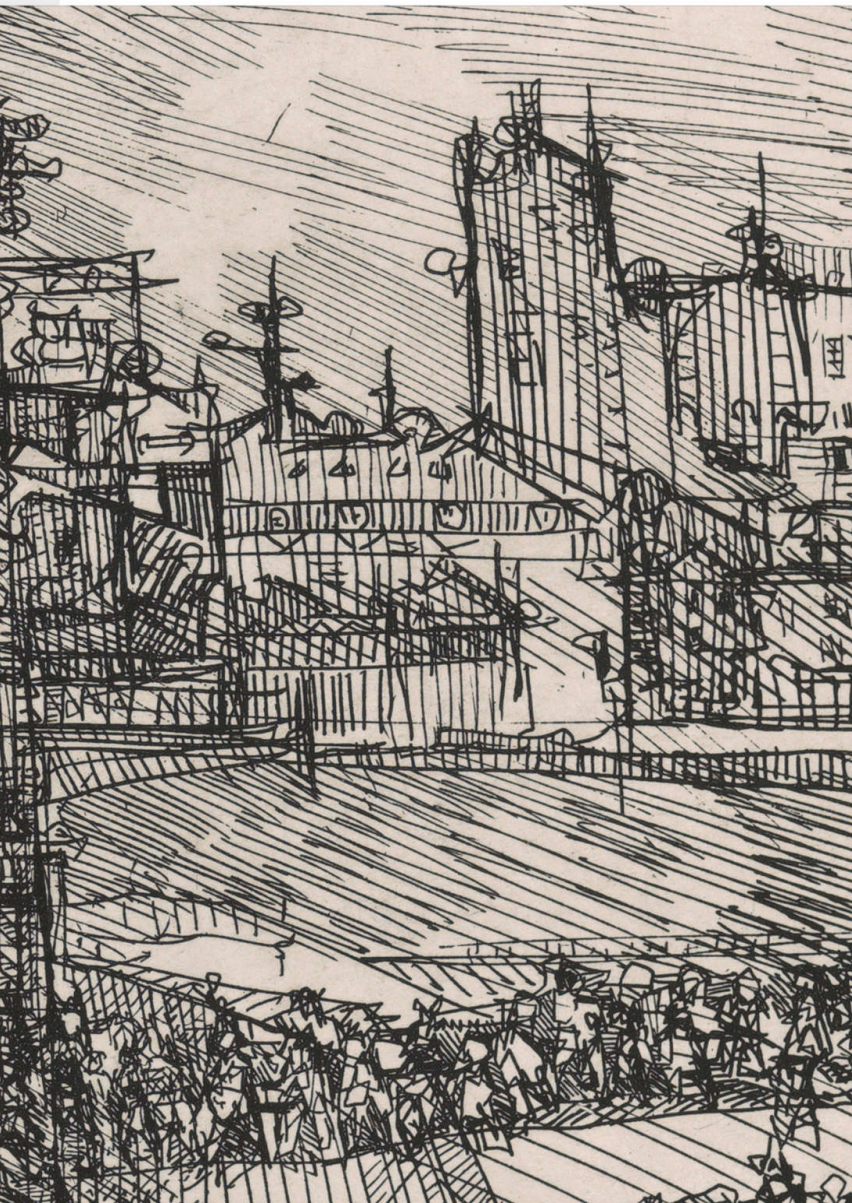
Período: 01/02/2024 a 29/02/2024

Ag. 2270 / CC.000290211282

Banker: Mauricio Da Veiga Bianchini

email: mauricio.bianchini@santander.com.br

Tel: (41) 3326-3224



JUNTOS VAMOS FAZER AS ESCOLHAS CERTAS.

Temos uma visão global das economias mais importantes do mundo, o que nos permite entender as suas necessidades para atendê-las de forma específica.

Somos líderes na procura contínua de produtos e serviços inovadores, criando sempre novas oportunidades de negócios e investimentos para você. Isso também se reflete na equipe de especialistas, com formações em múltiplas áreas, sempre em sintonia com os maiores centros financeiros do mundo.

Afinal, nosso compromisso é prestar serviços bancários e financeiros, atuando com uma equipe preparada para assessorar você a alcançar os resultados esperados.

Darel

Monumento ao bode expiatório, 1965

Gravura em metal sobre papel

Coleção Santander Brasil

[Foto: Motivo Processamentos Imagem e Comunicação Ltda]

POSIÇÃO CONSOLIDADA E RENTABILIDADE

Composição da carteira

Classe de Ativos	Saldo Bruto	Saldo Líquido	% da Carteira	Rentabilidade 02/2024 ⁽¹⁾	Rentabilidade 2024 ⁽¹⁾	Histórico da Rentabilidade
RENDA VARIÁVEL	1.027.612,87	1.027.612,87	5,48%	-1,04%	-9,95%	Desde 21/10/2019 - -34,84%
OUTROS ATIVOS	2.664.800,00	2.664.800,00	14,21%	0,00%	0,00%	Desde 15/04/2021 - 33,24%
RENDA FIXA PÓS	2.647.555,83	2.576.070,80	14,11%	0,81%	1,79%	Desde 28/05/2019 - 42,77%
INFLAÇÃO	12.419.364,89	12.059.764,83	66,20%	0,87%	1,78%	Desde 16/05/2019 - 52,13%
CONTAS A PAGAR / RECEBER	0,00	0,00	-	-	-	-
TOTAL	18.759.333,59	18.328.248,50	100,00%	0,63%	1,00%	Desde 31/12/2018 - 44,66%

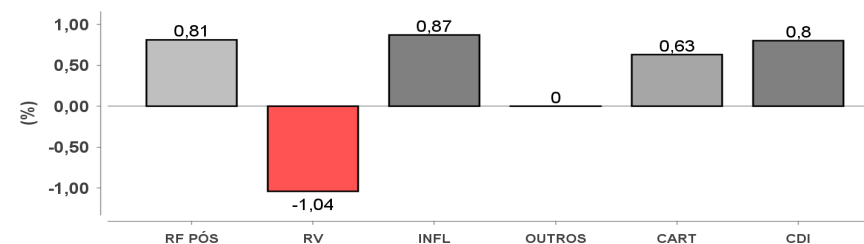
Movimentação no mês

Saldo Bruto 31/01/2024	Provisão de Impostos ⁽²⁾	Saldo Líquido 31/01/2024	Entradas	Saídas	Varição Nominal	Saldo Bruto 29/02/2024	Provisão de Impostos ⁽²⁾	Saldo Líquido 29/02/2024 ⁽³⁾
19.451.779,78	440.429,09	19.011.350,69	449.690,22	1.265.020,29	(815.330,07)	18.759.333,59	431.085,09	18.328.248,50

Composição da carteira por classe de ativo - 29/02/2024



Atribuição rentabilidade por classe de ativo - 02/2024



Suitability - Enquadrado

O nível de risco do seu portfólio atual de investimentos é compatível com o nível de risco assumido no seu Questionário de Apuração do Perfil do Investidor (API).

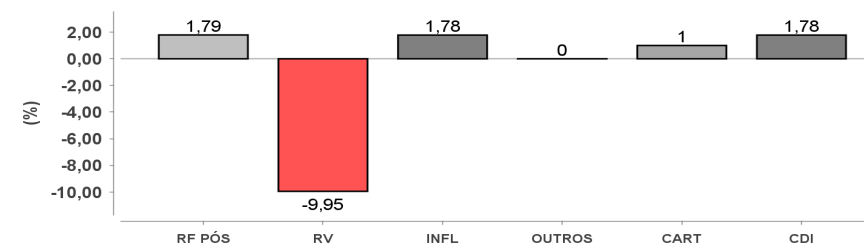
Meu Perfil

Conservador **Moderado** Balanceado Arrojado Agressivo

Meu Portfólio

Data de vencimento do perfil do cliente: 18/01/2026

Atribuição rentabilidade por classe de ativo - acumulado do ano



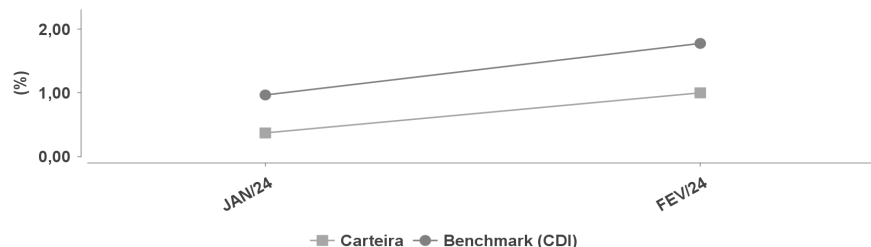
(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;

(2) Os impostos provisionados são IOF e IR, quando houver;

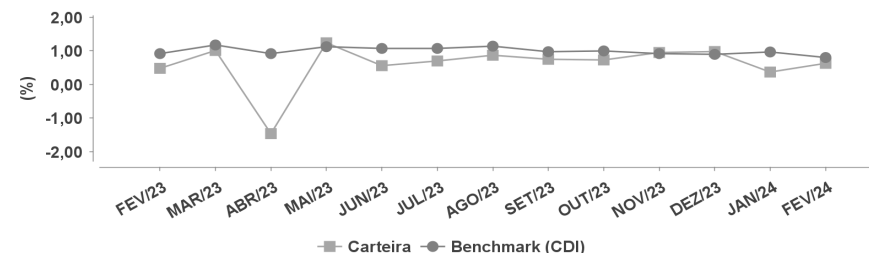
(3) Líquido de impostos provisionados(2)

Indicadores	Rentabilidade 02/2024 ⁽¹⁾⁽²⁾	Rentabilidade 2024 ⁽¹⁾	Rentabilidade 12 meses ⁽¹⁾	Histórico Rentabilidade desde 31/12/2018 ⁽¹⁾
CARTEIRA	0,62821326%	1,00118610%	7,54833456%	44,66100770%
BENCHMARK (CDI)	0,80200331%	1,77645181%	12,74245558%	46,98775425%
%BENCHMARK (CDI)	78,33%	56,36%	59,24%	95,05%
CDI	0,80%	1,78%	12,74%	46,99%
IPC-A	0,80%	1,22%	4,47%	34,42%
VARIACAO DOLAR COM. (PTAX)	0,60%	2,93%	-4,31%	28,61%
VARIACAO IBOVESPA FECHAMENTO	0,99%	-3,85%	22,96%	46,80%

Rentabilidade histórica acumulada anual



Rentabilidade mensal



(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;
 (2) O valor do IPCA do mês vigente corresponde a última prévia disponível.

POSIÇÃO CONSOLIDADA

RENDA FIXA PÓS	Saldo Bruto	Rentabilidade 02/2024⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido⁽²⁾
CDB	2.647.555,83	0,81%	71.485,03	0,00	2.576.070,80
Total RENDA FIXA PÓS	2.647.555,83	0,81%	71.485,03	0,00	2.576.070,80
RENDA VARIÁVEL	Saldo Bruto	Rentabilidade 02/2024⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido⁽²⁾
FUNDOS DE INVESTIMENTO	593.469,67	2,19%	0,00	0,00	593.469,67
FUNDOS IMOBILIÁRIOS	434.143,20	-5,13%	0,00	0,00	434.143,20
Total RENDA VARIÁVEL	1.027.612,87	-1,04%	0,00	0,00	1.027.612,87
INFLAÇÃO	Saldo Bruto	Rentabilidade 02/2024⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido⁽²⁾
DEBÊNTURES	0,01	0,00%	0,00	0,00	0,01
NTN B	8.396.906,38	0,86%	359.600,06	0,00	8.037.306,32
LIG	4.022.458,50	0,89%	0,00	0,00	4.022.458,50
Total INFLAÇÃO	12.419.364,89	0,87%	359.600,06	0,00	12.059.764,83
OUTROS ATIVOS	Saldo Bruto	Rentabilidade 02/2024⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido⁽²⁾
COE	2.664.800,00	0,00%	0,00	0,00	2.664.800,00
Total OUTROS ATIVOS	2.664.800,00	0,00%	0,00	0,00	2.664.800,00
Total Carteira	18.759.333,59	0,63%	431.085,09	0,00	18.328.248,50

(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;

(2) Saldo líquido de IOF e IR provisionados, quando houver;

RENDA FIXA PÓS

CDB	Emissor	Taxa ano (%)	Índice	Data Compra	Data Vencido	Valor Aplicado	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido ⁽²⁾	% da Carteira
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 100	29/09/2021	13/09/2024	140.000,00	184.385,25	0,80%	6.657,78	0,00	177.727,47	0,98%
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 100	19/01/2022	03/01/2025	411.633,00	529.807,80	0,80%	17.726,22	0,00	512.081,58	2,82%
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 100	16/03/2022	28/02/2025	145.325,00	184.323,03	0,80%	6.824,65	0,00	177.498,38	0,98%
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 100	22/04/2022	07/04/2025	31.926,00	40.054,50	0,80%	1.422,48	0,00	38.632,02	0,21%
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 101	22/08/2022	06/08/2025	938.000,00	315.764,50	0,81%	9.461,47	0,00	306.303,03	1,68%
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 101	12/12/2022	26/11/2025	1.026.000,00	1.190.644,66	0,81%	28.812,81	0,00	1.161.831,85	6,35%
CDB DI PB	SANT	0,000000	CDI 100	16/01/2024	05/01/2027	200.000,00	202.576,09	0,80%	579,62	0,00	201.996,47	1,08%
Subtotal						2.892.884,00	2.647.555,83	0,81%	71.485,03	0,00	2.576.070,80	14,11%
Total RENDA FIXA PÓS							2.647.555,83	0,81%	71.485,03	0,00	2.576.070,80	14,11%

(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;

(2) Saldo líquido de IOF e IR provisionados, quando houver;

(3) Percentual médio de todos os fluxos de investimento para tabela regressiva;

RENDA VARIÁVEL

FUNDOS DE INVESTIMENTO	Qtde. Cotas	Valor Cota	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido ⁽²⁾	% da Carteira
ACESSO PATRIA PIPE ACOES	95310.239644	6,2267148	593.469,67	2,19%	0,00	0,00	593.469,67	3,16%
Subtotal			593.469,67	2,19%	0,00	0,00	593.469,67	3,16%

Os valores apresentados são brutos. Em caso de resgate, haverá tributação de Imposto de Renda de acordo com o seu regime tributário, conforme legislação vigente

A reversão da contribuição parte empresa, em benefício do participante está sujeita a cláusula de vesting conforme regras do contrato. Também será observada a carência de um ano civil completo de cada contribuição realizada pela empresa conforme Resolução 349 de 25/09/2017.

(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;

(2) Saldo líquido de IOF e IR provisionados, quando houver;

(3) Percentual médio de todos os fluxos de investimento para tabela regressiva;

RENDA VARIÁVEL

FUNDOS IMOBILIÁRIOS	Código	Qtde. Disponível	Qtde. Bloqueada	Cotação	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Valor de Mercado	% da Carteira
SANTANDER RENDA DE	SARE11	9778		44,4000000	434.143,20	-5,13%	0,00	0,00	434.143,20	2,31%
Subtotal					434.143,20	-5,13%	0,00	0,00	434.143,20	2,31%

Os valores apresentados são brutos. Em caso de resgate, haverá tributação de Imposto de Renda de acordo com o seu regime tributário, conforme legislação vigente

A reversão da contribuição parte empresa, em benefício do participante está sujeita a cláusula de vesting conforme regras do contrato. Também será observada a carência de um ano civil completo de cada contribuição realizada pela empresa conforme Resolução 349 de 25/09/2017.

Total					1.027.612,87	-1,04%	0,00	0,00	1.027.612,87	5,48%
--------------	--	--	--	--	---------------------	---------------	-------------	-------------	---------------------	--------------

(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;

(2) Saldo líquido de IOF e IR provisionados, quando houver;

(3) Percentual médio de todos os fluxos de investimento para tabela regressiva;

POSIÇÃO DETALHADA

INFLAÇÃO

DEBÊNTURES	Emissor	Taxa ano (%)	Índice	Data Compra	Data Vencido	Valor Aplicado	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido ⁽²⁾	% da Carteira
LIGHD2	LIGHD2	0,000000	IPCA 100	15/06/2021	15/04/2031	1.000.000,00	0,01	0,00%	0,00	0,00	0,01	0,00%
Subtotal						1.000.000,00	0,01	0,00%	0,00	0,00	0,01	0,00%
NTN B	Emissor	Taxa ano (%)	Índice	Data Compra	Data Vencido	Valor Aplicado	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido ⁽²⁾	% da Carteira
760198	NTNB P	3,650000	IPCA 100	11/12/2020	15/05/2045	5.999.572,63	8.396.906,38	0,86%	359.600,06	0,00	8.037.306,32	44,76%
Subtotal						5.999.572,63	8.396.906,38	0,86%	359.600,06	0,00	8.037.306,32	44,76%
LIG	Emissor	Taxa ano (%)	Índice	Data Compra	Data Vencido	Valor Aplicado	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido ⁽²⁾	% da Carteira
LIG IPCA	SANTAN	4,070000	IPCA 100	13/05/2021	15/08/2030	3.000.000,00	4.022.458,50	0,89%	0,00	0,00	4.022.458,50	21,44%
Subtotal						3.000.000,00	4.022.458,50	0,89%	0,00	0,00	4.022.458,50	21,44%
Total INFLAÇÃO							12.419.364,89	0,87%	359.600,06	0,00	12.059.764,83	66,20%

(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;

(2) Saldo líquido de IOF e IR provisionados, quando houver;

(3) Percentual médio de todos os fluxos de investimento para tabela regressiva;

OUTROS ATIVOS

Operação	COE	Índice	Data Compra	Data Vencido	Valor Aplicado	Saldo Bruto	Rentab. 02/2024 ⁽¹⁾	IR Provisionado	IOF Provisionado	Saldo Líquido ⁽²⁾	% da Carteira
00011682	COE001005 - Call	SP500 FUT	15/04/2021	20/03/2026	2.000.000,00	2.664.800,00	0,00%	0,00	0,00	2.664.800,00	14,21%
Subtotal					2.000.000,00	2.664.800,00	0,00%	0,00	0,00	2.664.800,00	14,21%
Total OUTROS ATIVOS						2.664.800,00	0,00%	0,00	0,00	2.664.800,00	14,21%
Total Carteira						18.759.333,59	0,63%	431.085,09	0,00	18.328.248,50	100,00%

(1) Os rendimentos exibidos são brutos de quaisquer tributos quando incidentes. Os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI para fins de apuração da rentabilidade, simulam o valor bruto, a alíquota de 15%, para equalização aos demais ativos da carteira;
 (2) Saldo líquido de IOF e IR provisionados, quando houver;
 (3) Percentual médio de todos os fluxos de investimento para tabela regressiva;

MOVIMENTAÇÃO DE CONTA

	Histórico	Entradas	Saídas	Saldo
31/01/2024	Saldo Anterior	0,00	0,00	58.716,59
14/02/2024	DEBITO AUT. FATURA CARTA	0,00	2.124,33	56.592,26
14/02/2024	REMUNERACAO APLICACAO AUT	0,28	0,00	56.592,54
16/02/2024	CREDITO DE DIVIDENDOS	3.911,20	0,00	60.503,74
27/02/2024	RESGATE CDB/RDB	791.000,00	0,00	851.503,74
27/02/2024	REMUNERACAO APLICACAO AUT	0,10	0,00	851.503,84
27/02/2024	PGTO TRIBUTOS ESTADUAL EM	0,00	791.536,04	59.967,80
29/02/2024	Saldo Total	794.911,58	793.660,37	59.967,80

MOVIMENTAÇÃO DE PRODUTOS

	Movimento	Produto	Quantidade	Entradas	Saídas
01/02/2024	ACOES - TRANSF POR REGULARIZACAO	FUNDO IMOBILIARIO - SARE11	9778	449.690,22	0,00
01/02/2024	ACOES - TRANSF POR REGULARIZACAO	FUNDO IMOBILIARIO - SARE11	9778	0,00	449.690,22
27/02/2024	RECOMPRA	CDB DI PB	0	0,00	815.330,07
29/02/2024	Total Movimentado			449.690,22	1.265.020,29

RENTABILIDADE DE FUNDOS

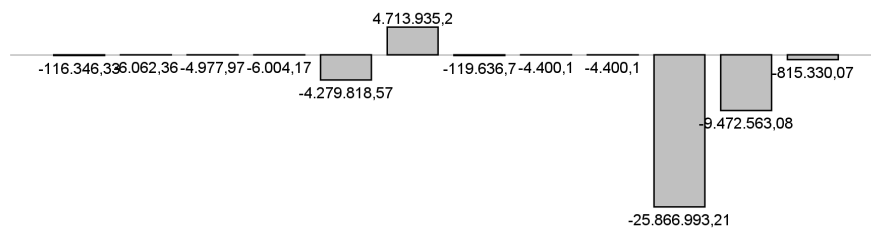
Fundos	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	jan/24	fev/24 ⁽¹⁾	6 meses	12 meses	24 meses
ACESSO PATRIA PIPE ACOES	-1,56%	5,89%	13,32%	11,30%	-0,23%	-3,69%	-0,27%	-3,69%	17,94%	5,27%	-11,90%	2,19%	7,35%	35,62%	-9,99%
CDI	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	0,97%	0,80%	5,69%	12,74%	27,40%
IPC-A	0,71%	0,61%	0,23%	-0,08%	0,12%	0,23%	0,26%	0,24%	0,28%	0,56%	0,42%	0,80%	2,59%	4,47%	10,31%
VARIACAO DOLAR COM. (PTAX)	-2,45%	-1,57%	1,90%	-5,43%	-1,61%	3,80%	1,74%	1,00%	-2,41%	-1,91%	2,32%	0,60%	1,25%	-4,31%	-3,04%
VARIACAO IBOVESPA FECHAMENTO	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%	-4,79%	0,99%	11,47%	22,96%	14,03%

(1) O valor do IPCA do mês vigente corresponde a última prévia disponível.

Estadísticas

	2024	12 meses	Início
Meses positivos	2	11	52
Meses negativos	0	1	10
Meses acima do Benchmark (CDI)	0	3	27
Meses abaixo do Benchmark (CDI)	2	9	35
Retorno mensal máximo	0,63%	1,24%	4,34%
Retorno mensal mínimo	0,37%	-1,46%	-10,76%

Histograma de movimentações - 12 meses



O presente Book de Investimentos apresenta os saldos dos produtos de titularidade do cliente atrelados a conta corrente informada na capa do presente informe. Não estão presentes neste Book de Investimentos os saldos de Swaps, Termos, Opções, Futuros e Aluguéis de Ações, que poderão ser acompanhados por meio de outros informes, conforme solicitado pelo cliente. As informações dos produtos atrelados a outras contas estarão disponíveis para consulta nos respectivos Books de Investimentos ou no Extrato Consolidado da Conta Corrente.

As informações de Saldo Bruto, IR Provisionado, IOF Provisionado, Saldo Líquido, Quantidade Disponível, Quantidade Bloqueada, Quantidade de Cotas, Valor da Cota constantes do Book de Investimentos são relativas ao último dia útil do mês referência, exceto se houver outra data informada.

Os impostos provisionados são IOF e IR, quando houver.

O Saldo Líquido, quando apresentado, é líquido de IOF e IR provisionados, quando houver.

O gráfico Histórico composição da carteira por classe de ativo - 12 meses apresenta os últimos 12 meses ou a partir do início da carteira, caso posterior.

O valor do IPCA do mês vigente corresponde a última prévia disponível.

Nos quadros dos produtos de Renda Fixa, as informações de Taxa ano (%) e o Índice representam a taxa negociada no momento da compra do papel. Ainda nestes quadros de Renda Fixa, o Saldo Bruto representa o Valor Aplicado corrigido pela Taxa ano e o Índice até a data-base. O Saldo Bruto e o Saldo Líquido demonstrados não representam o valor de venda ou resgate do ativo. O valor recebido no momento da venda ou resgate do ativo poderá ser consideravelmente maior ou menor do que os valores apresentados, por conta das condições de mercado no momento da venda e pelas condições de crédito do emissor.

Nos quadros de Renda Variável, os ativos podem estar bloqueados por terem sido dados em garantia ou programas de remuneração variável e a quantidade do ativo bloqueada estará sinalizada no campo "Qtde. Bloqueada".

Planos de Previdência são administrados pela Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A., CNPJ 87.376.109/0001-06. Demais informações sobre os Planos de Previdência podem ser obtidas no Extrato de Previdência disponível no Internet Banking.

Para os Planos de Previdência Corporativa, a reversão da contribuição realizada pela empresa em benefício do participante, está sujeita ao cumprimento, pelo cliente, das exigências estabelecidas em contrato firmado entre a entidade de previdência e a empresa à qual o cliente está vinculado, das quais deve ter prévio e expresso conhecimento (vesting). Também será observada a carência de um ano civil completo de cada contribuição realizada pela empresa conforme Resolução CNSP 349 de 25/09/2017.

Nos quadros de Outros Ativos, o Saldo Bruto de COE não reflete o valor atualizado do COE, e sim o Valor Aplicado.

Rentabilidade

A rentabilidade é calculada por meio da comparação entre o saldo bruto da data-base e o saldo bruto do período anterior, desconsiderando as movimentações ocorridas no período de comparação e desconsiderando os produtos que não estão presentes neste Book de Investimentos.

As movimentações desconsideradas para fins de cálculo de rentabilidade são: aplicações, pagamentos de juros sobre capital próprio, pagamento de dividendos, pagamentos de juros, demais pagamentos dos ativos, amortizações, resgates, recompras e vendas. Saldos em conta corrente não são considerados para fins de cálculo da rentabilidade.

Para fins de apuração da Rentabilidade, os saldos dos ativos LCI, LCA, LH, CRI, CRA, LIG, Debêntures Incentivadas, FII, Fundos Debêntures Incentivadas são simulados como se a alíquota de 15% de Imposto de Renda fosse incidente sobre a rentabilidade de tais ativos, para equalização da rentabilidade de tais ativos com os demais ativos da carteira e, portanto, não podem ser consideradas como rentabilidade efetiva ou promessa de rentabilidade.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Apenas os investimentos em CDB, LCI, LCA são garantidos pelo FGC. O FGC garante até R\$ 250 mil do total de créditos elegíveis contra o Santander e instituições do mesmo conglomerado financeiro. A garantia é concedida por CPF/CNPJ e, no caso de contas ou investimentos conjuntos, o valor é dividido entre correntistas ou investidores. A relação de créditos elegíveis com cobertura do FGC encontra-se no Anexo II, Art. 2º, da Resolução 4.222/13 do Conselho Monetário Nacional. Depósitos e investimentos realizados após 21 de dezembro de 2017 possuem o teto de R\$ 1 milhão por CPF/CNPJ a cada período de 4 anos consecutivos.

Liquidez

Algumas operações podem ter condições específicas de liquidez, podendo inclusive não permitir a recompra ou resgate antes do vencimento ou da carência pactuada na nota de negociação ou termo de contratação da operação.

Suitability

Caso entenda que o seu perfil de investidor ou seus objetivos de investimento mudaram, estamos sempre à disposição para auxiliá-lo com alternativas que se adequem às suas necessidades. Mantenha seu perfil atualizado.

 **Santander** Private Banking

