

051685



CTCE FLORIANOPOLIS SC PL2
 FEMEPE CAPTURA C PESCADOS LTDA
 RUA HENRIQUE DAUER 273
 BARRA DO RIO
 88305-540 ITAJAI SC REM-C

0061797359098970000041520031090223

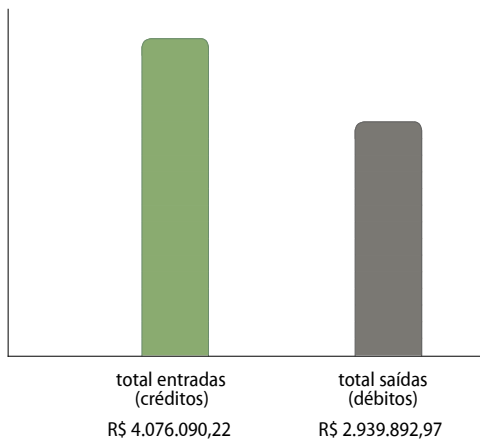
jan 2023

Minha conta 27098-0 Minha agência 0292 - Itajai Sc
 R Gil Stein Ferreira 145 - 88301-210 - Centro - Itajai - SC

01. Conta Corrente e Aplicações Automáticas

saldo em 30/12/22
R\$ 59.932,41

saldo em 31/01/23
R\$ 1.196.129,66



entradas (créditos)

Depósitos e recebimentos	1%	26.975,52
Resgates de investimentos	27%	1.085.005,12
Transferências, DOCs e TEDs	13%	520.090,50
Outras entradas	59%	2.444.019,08
total		4.076.090,22

saídas (débitos)

Cheques compensados	3%	78.411,89
Transferências, DOCs e TEDs	0%	2.260,06
Débitos automáticos efetuados	2%	46.380,68
Aplicação em investimentos	34%	1.000.000,00
Outras saídas	61%	1.812.840,34
total		2.939.892,97

Conta Corrente | Movimentação

	data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
A = agendamento B = ações movimentadas pela Bolsa de Valores C = crédito a compensar D = débito a compensar G = aplicação programada P = poupança automática Para demais siglas, consulte as Notas Explicativas no final do extrato	30/12	Saldo anterior			59.932,41
	02/01	Sispag Fornecedores		1.707,01-	
		D Sispag Fornecedores		7.457,60-	
		D Sispag Fornecedores		5.229,70-	
		D Sispag Fornecedores		3.364,30-	
		Res Aplic Aut Mais	17.758,32		
		Rend Pago Aplic Aut Mais	0,29		10,00
		SALDO APLIC AUT MAIS			42.164,09
	03/01	D Sispag Fornecedores		310,00-	
		D Sispag Fornecedores		1.672,20-	
		Mov Tít Cob Disp 03/015	32.136,83		
		Apl Aplic Aut Mais		29.490,15-	
		Tar Sustação/Revogação		15,20-	
		Tar Adapt 2 Exced 12/22		649,28-	
		SALDO APLIC AUT MAIS			10,00
					71.654,24
	04/01	Sispag Salários		4.104,31-	
		Sispag Fornecedores		11.393,41-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Sispag Fornecedores		779,97-	
	Sispag Fornecedores		2.000,00-	
	D Sispag Fornecedores		29.821,89-	
	D Sispag Fornecedores		7.897,25-	
	D Sispag Fornecedores		3.465,00-	
	D Sispag Fornecedores		15.213,19-	
	Ch Compensado 341 005339		6.460,00-	
	PIX TRANSF J C PES04/01	10.090,50		
	Resgate CDB	10.000,45		
	Res Aplic Aut Mais	61.043,19		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,88		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			10.611,05
05/01	Sispag Fornecedores		16.604,28-	
	Sispag Fornecedores		398,58-	
	Sispag Fornecedores		4.744,99-	
	Sispag Fornecedores		12.577,93-	
	Sispag Fornecedores		3.192,94-	
	Sispag Fornecedores		5.000,00-	
	Sispag Fornecedores		5.000,00-	
	Sispag Fornecedores TED		2.100,00-	
	D Sispag Fornecedores		70,63-	
	D Sispag Fornecedores		30.745,88-	
	D Sispag Fornecedores		15.751,44-	
	D Sispag Fornecedores		3.370,64-	
	Resgate CDB	80.000,13		
	Mov Tít Cob Disp 05/01S	17.286,83		
	Res Aplic Aut Mais	2.270,35		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			8.340,70
06/01	Sispag PIX TRANSFERENCI		1.800,00-	
	Sispag PIX TRANSFERENCI		5.150,00-	
	Sispag Salários		41.789,00-	
	Sispag Salários		2.726,10-	
	Sispag Tributos		20.612,70-	
	Sispag Fornecedores		1.103,12-	
	Sispag Fornecedores		2.404,26-	
	Sispag Fornecedores		316,89-	
	Sispag Fornecedores		3.492,36-	
	Sispag Fornecedores		30.000,00-	
	Sispag Fornecedores		30.000,00-	
	D Sispag Fornecedores		203,67-	
	D Sispag Fornecedores		3.598,67-	
	D Sispag Fornecedores		1.135,00-	
	D Sispag Fornecedores		613,21-	
	D Sispag Fornecedores		8.910,23-	
	Debito Cheque 005354		4.800,00-	
	Est Sispag Fornecedores	30.000,00		
	Resgate CDB	140.001,04		
	Mov Tít Cob Disp 06/01S	14.850,00		
	Apl Aplic Aut Mais		26.195,83-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			34.536,53
09/01	Sispag Fornecedores		33.750,00-	
	Sispag Fornecedores		5.330,88-	
	Sispag Fornecedores		10.000,00-	
	D Sispag Fornecedores		46.160,17-	
	D Sispag Fornecedores		4.459,03-	
	Crédito Consignado		438,00-	
	D Ch Compensado 033 005353		4.900,00-	
	Tar/Custas Cobrança		2,80-	
	Resgate CDB	100.000,55		
	Res Aplic Aut Mais	5.040,29		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,04		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			29.496,24
10/01	Sispag Tributos		20.628,34-	
	Sispag Fornecedores		89,55-	
	Sispag Fornecedores		361.230,55-	
	Sispag Fornecedores		4.000,00-	
	D Sispag Fornecedores		30.052,44-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	D Sispag Fornecedores		900,00-	
	PIX TRANSF FABIO J10/01	8.000,00		
	PIX TRANSF LUIZ AU10/01	2.000,00		
	Resgate CDB	400.000,91		
	Mov Tít Cob Disp 10/015	2.925,00		
	Res Aplic Aut Mais	3.974,93		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,04		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			25.521,31
11/01	Sispag Fornecedores		21.398,03-	
	D Sispag Fornecedores		17.330,64-	
	Resgate CDB	50.000,21		
	Mov Tít Cob Disp 11/015	1.007,50		
	Apl Aplic Aut Mais		12.279,04-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			37.800,35
12/01	Sispag Salários		4.253,96-	
	Sispag Tributos		2.548,13-	
	Sispag Fornecedores		1.840,94-	
	D Sispag Fornecedores		15.000,50-	
	D Sispag Fornecedores		17.822,93-	
	Debito Cheque 005358		10.268,00-	
	Resgate CDB	15.000,42		
	Res Aplic Aut Mais	36.733,86		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,18		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			1.066,49
13/01	Sispag Tributos		52,80-	
	Sispag Fornecedores		11.129,18-	
	Sispag Fornecedores		160,06-	
	Sispag Fornecedores		2.800,00-	
	Sispag Fornecedores		83.384,00-	
	Sispag Fornecedores TED		160,06-	
	D Sispag Fornecedores		789,50-	
	D Sispag Fornecedores		15.871,16-	
	Debito Cheque 005359		10.000,00-	
	D Ch Compensado 756 005355		2.207,00-	
	Tar/Custas Cobrança		2,80-	
	Est Sispag Fornecedores	160,06		
	Resgate CDB	150.000,37		
	Apl Aplic Aut Mais		23.603,87-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			24.670,36
16/01	Sispag Fornecedores		60.000,00-	
	Sispag Fornecedores		12.048,95-	
	Sispag Fornecedores		300,60-	
	Sispag Fornecedores		1.594,41-	
	D Sispag Fornecedores		55.425,28-	
	Resgate CDB	140.001,04		
	Apl Aplic Aut Mais		10.631,80-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			35.302,16
17/01	Sispag Fornecedores		885,00-	
	Sispag Fornecedores		556,72-	
	D Sispag Fornecedores		9.811,87-	
	Mov Tít Cob Disp 17/015	55.125,00		
	Apl Aplic Aut Mais		43.871,41-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			79.173,57
18/01	Sispag Fornecedores		5.347,32-	
	Sispag Fornecedores		5.000,00-	
	D Sispag Fornecedores		2.452,99-	
	D Ch Compensado 136 005356		6.255,00-	
	D Ch Compensado 237 005360		4.970,00-	
	Ch Compensado 341 005357		6.308,66-	
	Sispag CAMIL ALIMENTOS	37.000,00		
	Apl Aplic Aut Mais		6.666,03-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			85.839,60
19/01	Sispag Fornecedores		9.789,80-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Sispag Fornecedores		79,90-	
	Sispag Fornecedores		35,00-	
D	Sispag Fornecedores		17.469,16-	
	Tar Ch Valor Sup 005356		40,00-	
	Mov Tít Cob Disp 19/015	33.075,00		
	Apl Aplic Aut Mais		5.661,14-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			91.500,74
20/01	Sispag Salários		10.986,00-	
	Sispag Tributos		72.565,76-	
	Sispag Tributos		1.089,02-	
	Sispag Tributos		34.878,29-	
	Sispag Fornecedores		22.309,59-	
	Sispag Fornecedores		565,48-	
D	Sispag Fornecedores		17.113,73-	
	Debito Cheque 005361		7.726,00-	
	Aplicação CDB		1.000.000,00-	
	Parcela Giro 21/24		46.380,68-	
	Depósito Dinheiro	2.854,96		
	Depósito Dinheiro	2.442,56		
C	Depósito Cheque	1.278,00		
C	Depósito Cheque	8.400,00		
C	Depósito Cheque	12.000,00		
	Sispag FEMEPE PARTICIPA	1.500.000,00		
	Apl Aplic Aut Mais		308.631,70-	
	Tar Contr/Renov Cta Gar		165,00-	
	(-) Saldo a liberar			4.574,27
	Saldo final devedor			21.678,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			17.103,73-
				400.132,44
23/01	Sispag Fornecedores		29.551,30-	
	Sispag Fornecedores		169,00-	
	Sispag Fornecedores		132,00-	
	Sispag Fornecedores		20.000,00-	
	Sispag Fornecedores		950,00-	
D	Sispag Fornecedores		55.210,02-	
	TED 237.2656FEMEPE CAPTU	500.000,00		
	Est Sispag Fornecedores	950,00		
	Apl Aplic Aut Mais		399.501,95-	
	(-) Saldo a liberar			10,00
	Saldo final devedor			21.678,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			21.668,00-
				799.634,39
24/01	Sispag Fornecedores		6.102,94-	
	Sispag Fornecedores		950,00-	
D	Sispag Fornecedores		7.171,07-	
	Mov Tít Cob Disp 24/015	330.600,00		
	Apl Aplic Aut Mais		316.375,99-	
	SALDO APLIC AUT MAIS			10,00
				1.116.010,38
25/01	Sispag Fornecedores		2.991,05-	
	Sispag Fornecedores		2.600,00-	
D	Sispag Fornecedores		6.215,53-	
D	Ch Compensado 104 005362		4.990,00-	
	Mov Tít Cob Disp 25/015	58.300,00		
	Apl Aplic Aut Mais		41.503,42-	
	SALDO APLIC AUT MAIS			10,00
				1.157.513,80
26/01	Sispag Fornecedores		624,71-	
D	Sispag Fornecedores		13.113,56-	
	Res Aplic Aut Mais	13.737,82		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,45		
	SALDO APLIC AUT MAIS			10,00
				1.143.775,98
27/01	Sispag Fornecedores		3.192,94-	
	Sispag Fornecedores		5.020,00-	
	Sispag Fornecedores		5.000,00-	
D	Sispag Fornecedores		12.590,50-	
	Debito Cheque 005363		4.646,00-	
	Res Aplic Aut Mais	30.448,55		



data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,89		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			1.113.327,43
30/01	Sispag Fornecedores		1.046,43-	
	Sispag Fornecedores		5.568,83-	
	Sispag Fornecedores		108.576,00-	
	Sispag Fornecedores		2.966,67-	
	D Sispag Fornecedores		20.909,47-	
	D Sispag Fornecedores		28.766,99-	
	Mov Tít Cob Disp 30/01S	165.300,00		
	Res Aplic Aut Mais	2.534,31		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,09		10,01
	SALDO APLIC AUT MAIS			1.110.793,12
31/01	Sispag Tributos		6.203,14-	
	Sispag Fornecedores		33.750,00-	
	Sispag Fornecedores		485,00-	
	D Sispag Fornecedores		34.654,10-	
	D Ch Compensado 136 005365		4.881,23-	
	Mov Tít Cob Disp 31/01S	165.300,00		
	Apl Aplic Aut Mais		85.326,54-	10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			1.196.119,66
	Saldo em C/C			10,00
	Saldo final			1.196.129,66

totalizador de aplicações automáticas	entrada R\$ (créditos)	saída R\$ (débitos)
na conta corrente (1)	173.541,62	1.309.738,87-

(1) Os valores referentes ao totalizador de aplicações automáticas não estão somados no resumo de movimentação de conta corrente.



Conta Corrente | Aplicações Automáticas

Aplic Aut Mais (CDB)

resumo - mês 01/2023

histórico	saldo em 12/22 R\$	valor da aplicação R\$	rendimentos do mês R\$ (1)	resgates antec. e vencimentos R\$	saldo em 01/23 R\$
principal	59.922,41	1.309.738,87	0,00	173.541,62	1.196.119,66
bruto	59.925,10	1.309.738,87	75,11	173.551,75	1.196.187,33
líquido	59.922,87	1.309.738,87	18,53	173.544,48	1.196.135,79

(1) Rendimentos apurados no mês, referente às operações resgatadas e ao saldo remanente.

movimentação - aplicações/resgates antecipados e vencimentos

data	aplicações realizadas R\$	valor principal resgat./venc. R\$	rendimento bruto pago R\$	IOF retido R\$	IRRF retido R\$	rendimento líquido pago R\$	saldo de principal aplicado R\$
02/01	0,00	17.758,32	1,06	0,70	0,07	0,29	42.164,09
03/01	29.490,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71.654,24
04/01	0,00	27.060,63	2,19	1,31	0,19	0,69	
04/01	0,00	15.103,46	0,90	0,66	0,05	0,19	
04/01	0,00	18.879,10	0,18	0,18	0,00	0,00	10.611,05
05/01	0,00	2.270,35	0,04	0,04	0,00	0,00	8.340,70
06/01	26.195,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.536,53
09/01	0,00	5.040,29	0,20	0,16	0,00	0,04	29.496,24
10/01	0,00	3.300,41	0,16	0,12	0,00	0,04	
10/01	0,00	674,52	0,01	0,01	0,00	0,00	25.521,31
11/01	12.279,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.800,35
12/01	0,00	25.521,31	1,02	0,81	0,04	0,17	
12/01	0,00	11.212,55	0,11	0,10	0,00	0,01	1.066,49
13/01	23.603,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.670,36
16/01	10.631,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.302,16
17/01	43.871,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	79.173,57
18/01	6.666,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85.839,60
19/01	5.661,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91.500,74
20/01	308.631,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400.132,44
23/01	399.501,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	799.634,39
24/01	316.375,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.116.010,38
25/01	41.503,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.157.513,80



data	aplicações realizadas R\$	valor principal resgat./venc. R\$	rendimento bruto pago R\$	IOF retido R\$	IRRF retido R\$	rendimento líquido pago R\$	saldo de principal aplicado R\$
26/01	0,00	1.066,49	0,11	0,05	0,01	0,05	
26/01	0,00	12.671,33	1,15	0,64	0,11	0,40	1.143.775,98
27/01	0,00	10.932,54	1,10	0,58	0,11	0,41	
27/01	0,00	10.631,80	0,96	0,60	0,07	0,29	
27/01	0,00	8.884,21	0,71	0,47	0,05	0,19	1.113.327,43
30/01	0,00	2.534,31	0,23	0,12	0,02	0,09	1.110.793,12
31/01	85.326,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.196.119,66
total	1.309.738,87	173.541,62	10,13	6,55	0,72	2,86	

Conta Corrente | Lançamentos a débito realizados no guichê de caixa

data	histórico	ag. origem	valor R\$
06/01/2023	DEBITO CHEQUE 005354 SAQUE COM CHEQUE CAIXA	00292	4.800,00 4.800,00
12/01/2023	DEBITO CHEQUE 005358 SAQUE COM CHEQUE CAIXA	00292	10.268,00 10.268,00
13/01/2023	DEBITO CHEQUE 005359 SAQUE COM CHEQUE CAIXA	00292	10.000,00 10.000,00
20/01/2023	DEBITO CHEQUE 005361 SAQUE COM CHEQUE CAIXA	00292	7.726,00 7.726,00
27/01/2023	DEBITO CHEQUE 005363 SAQUE COM CHEQUE CAIXA	00292	4.646,00 4.646,00

Conta Corrente | Cheques compensados

total R\$ 78.411,89

data compensação	n.cheque	valor R\$	data compensação	n.cheque	valor R\$
04/01/23	005.339	6.460,00	18/01/23	005.357	6.308,66
06/01/23	005.354	4.800,00	18/01/23	005.360	4.970,00
09/01/23	005.353	4.900,00	20/01/23	005.361	7.726,00
12/01/23	005.358	10.268,00	25/01/23	005.362	4.990,00
13/01/23	005.355	2.207,00	27/01/23	005.363	4.646,00
13/01/23	005.359	10.000,00	31/01/23	005.365	4.881,23
18/01/23	005.356	6.255,00			

Conta Corrente | Aviso de débito(s)

total R\$ 180,20

Lançamento referente a tarifação de serviços.

data	descrição	valor R\$
03/01/23	TAR SUSTACAO/REVOGACAO	15,20
20/01/23	TAR CONTR/RENOV CTA GAR	165,00

Conta Corrente | Cheque Especial (LIS)

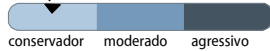
Limite contratado (LIS)	R\$ 120.600,00
Limite variável (LIS Adicional) (1) ou (LIS Recebíveis) (2)	R\$ 0,00
Data da próxima renovação do contrato	22/02/23
Taxa de juros nominal vigente no período	13,940% (pré)
Taxa de juros vigente no período para limite variável	0,00% (pré)
Taxa de juros efetiva mensal	14,404%
Dia de pagamento	22
Encargos atraso: Juros Moratórios 1% a.m. + 2% multa*	
Custo efetivo total (CET) (3) Mensal	14,54%
Custo efetivo total (CET) (3) Anual	421,57%
IOF (Imposto sobre operações financeiras) (3)	R\$ 606,61

*Os juros moratórios serão cobrados nos casos de atraso no pagamento do saldo devedor. Haverá a cobrança da multa de 2% sobre o saldo devedor na hipótese de atraso no pagamento nos casos de cancelamento/suspensão/não renovação do cheque especial.

A partir de janeiro/2022 o extrato consolidado não será mais enviado pelo correio. Você poderá consultá-lo através do Itaú Empresas na Internet no menu Conta Corrente > Consultar extrato mensal consolidado. Nessa opção você encontra os extratos gerados a partir de novembro de 2011.

02. Investimentos

Meu perfil



Conservador: A sua empresa tem objetivos de curto/médio prazo e por isso prioriza investimentos que preservam o capital e/ou o poder de compra. Investe a maior parte da carteira em ativos de baixo risco, com alta liquidez.

A Empresa está com o perfil de investimento vencido. Para atualizar o perfil de investidor acesse a Internet 30 horas > Menu Investimentos > Assessoria Financeira.

Investimentos | CDB, Renda Fixa e Invest. Estruturados

saldo bruto 31/01/23
R\$ 1.328.234,31

saldo líquido 31/01/23
R\$ 1.318.864,02

CDB e Renda Fixa

produto	data aplicação	data vencimento	valor aplicado R\$	remuneração	saldo bruto R\$ 31/01/23	saldo líquido R\$ 31/01/23
CDB-DI	30/04/20	02/05/23	86.015,00	100,00% DI	103.514,87	100.889,89
CDB-DI	13/05/20	15/05/23	68.761,00	100,00% DI	82.665,92	80.580,19
CDB-DI	20/05/20	22/05/23	16.214,00	100,00% DI	19.481,76	18.991,60
CDB-DI	09/12/20	08/12/25	4.859,00	100,00% DI	5.770,67	5.633,92
CDB-DI	27/06/22	28/06/27	22.434,00	100,00% DI	24.222,10	23.864,48
CDB-DI	27/07/22	26/07/27	83.341,00	100,00% DI	89.018,41	87.882,93
CDB-DI	20/01/23	19/01/28	1.000.000,00	100,00% DI	1.003.560,58	1.001.021,01
TOTAL DI			1.281.624,00		1.328.234,31	1.318.864,02
total aplicações financeiras			1.281.624,00		1.328.234,31	1.318.864,02

Os saldos/ajustes são calculados de acordo com as condições contratadas na negociação da operação e não devem ser considerados como referência para resgates antecipados (exceto para operações contratadas com liquidez).

Investimentos | Indicadores de mercado

rentabilidade acumulada	jan 23	2023	12 meses	24 meses	36 meses
CDI	1,12	1,12	12,81	18,45	21,46
IBX (MEDIO)	2,92	2,92	0,75	-2,71	0,12
IBOVESPA (MEDIO)	2,76	2,76	1,18	-2,80	-0,38
DOLAR COMERCIAL	-2,27	-2,27	-4,82	-6,88	19,44
POUPANCA	0,71	0,71	8,06	14,85	21,93
IGP-M	0,21	0,21	3,79	21,34	52,54
IBrX-50 Medio	2,79	2,79	1,47	-0,76	3,20
IBOVESPA Fechamento	3,37	3,37	1,15	-1,42	-0,29
IBrX-50 Fechamento	3,38	3,38	1,52	0,57	3,26
IBX Fechamento	3,51	3,51	0,75	-1,38	0,24

Fundos DI. Liquidez e rentabilidade diária em um investimento conservador feito para sua empresa. Invista já.

Notas explicativas

Conta Corrente | Movimentação - Principais siglas utilizadas

A	agendamento	EXCED	excedente
ADIANT DEPOSIT	adiantamento a depositante	EXTR	extrato
ADIC	adicional	IDENT	identificado
AG	agência	INT/INTERNET/30H INT	transação realizada pela internet
ALTER	alteração	INT TRANSF	transferência efetuada/recebida via internet
AUT	automático	IOF	imposto sobre operação bancária
BCO	banco	LANCTO	lançamento
BKF	bankfone	LIS	limite Itaú para saque
BKI	bankline	MANUT	manutenção
BLOQ JUD	bloqueio judicial	MANS	mensalidade
C	crédito a compensar	OP	ordem de pagamento
C HOT	conta hot	PAG/PAGTO	pagamento
C/C	conta corrente	REFN	refinanciamento
C/P	conta-poupança	REMUNER	remuneração
CCF	cadastro de cheque sem fundo	RENOV	renovação
CEI/CX ELET	caixa eletrônico Itaú	RSHOP	rede shop
CH/CHQ	cheque	SDO	saldo
COMP	comprovante	SERV	serviço
CONT/CONTR	contratação	SISDEB	sistema de débitos Itaú
CONV	convênio	SISREC	sistema de recebimentos
CRED	crédito	SPI/SISPAG	sistema de pagamento Itaú
CREI	convênio de recebimento eletrônico Itaú	SUP	superior
CTA	conta	TAR	tarifa
CUST	custódia	TBI	transferência interbancária
CXE	caixas eletrônicos	TEC	transferência eletrônica de crédito
D	débito a compensar	TEF/TRANSF	transferência
DA	débito automático	TEL/TELEFONE/30H INT	transação realizada pelo telefone
DEP	depósito	TEL TRANSF	transferência efetuada/recebida via telefone
DEV	devolvido	TIT	título
EMP/EMPR	empresas	UT	utilização

Conta Corrente | Cheque Especial

(1) O limite LIS Adicional está disponível apenas para clientes que possuem produto LIS Adicional contratado. O valor expresso representa o valor do limite adicional no momento da contratação ou renovação do contrato.

(2) O limite LIS Recebíveis está disponível apenas para clientes que possuem o produto LIS Recebíveis contratado. O valor expresso representa o valor do limite recebível no momento da contratação ou renovação do contrato.

(3) O percentual do CET e o valor do IOF calculado para a hipótese de utilização integral do crédito durante o prazo de 30 dias; se isso não ocorrer, o IOF será inferior.

Custo Efetivo Total (CET) é o custo total desta operação de crédito para o cliente, expresso acima na forma de taxa percentual anual. Para o cálculo de CET são considerados o valor total do limite de crédito colocado à disposição do cliente durante o prazo deste contrato (LIS mais LIS Adicional), a taxa de juros remuneratórios, o valor do IOF, da comissão de abertura de crédito e das demais despesas, conforme acima indicados.

30
horas

itau.com.br/empresas

Central de atendimento

0300 100 7575

Para todas as localidades

consultas, informações
e serviços transacionais
em dias úteis, das 8h às 20h

SAC 0800 728 0728

reclamações, cancelamentos e informações gerais,
todos os dias, 24h por dia

Ouvidoria 0800 570 0011

se não ficar satisfeito com a solução apresentada, de posse
do protocolo, contate a Ouvidoria em dias úteis, das 9h às 18h

Deficiente auditivo/fala 0800 722 1722

todos os dias, 24h por dia