

081123



CTCE MOOCA SPM FLN PL14
 FEMEPE PARTICIPACOES LTDA
 HENRIQUE DAUER 00273
 FEMEPE BARRA DO RIO
 88305-540 ITAJAÍ SC REM-C

006179735902454000004652213111125

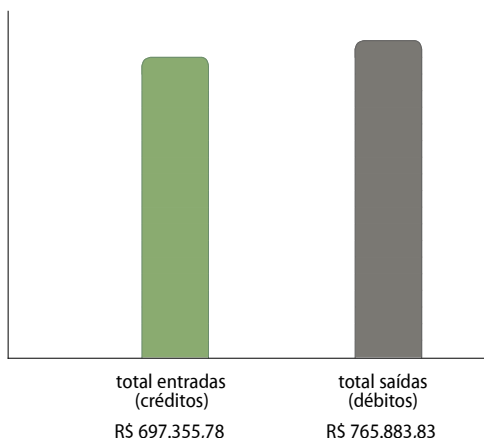
out 2025

Minha conta 99099-0 Minha agência 8262 - Itajai Sc Ext
 R Gil Stein Ferreira 145 - 88301-210 - Centro - Itajai - SC

01. Conta Corrente e Aplicações Automáticas

saldo em 30/09/25
R\$ 69.258,91

saldo em 31/10/25
R\$ 730,86



entradas (créditos)

Descrição	Porcentagem	Valor (R\$)
Resgates de investimentos	23%	161.000,37
Transferências, DOCs e TEDs	55%	386.327,56
Outras entradas	22%	150.027,85
total		697.355,78

saídas (débitos)

Descrição	Porcentagem	Valor (R\$)
Cheques compensados	3%	20.000,00
Aplicação em investimentos	39%	300.000,00
Outras saídas	58%	445.883,83
total		765.883,83



Conta Corrente | Movimentação

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

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
30/09	Saldo anterior			69.258,91
03/10	TED 001.3145.NEIVA R S Apl Aplic Aut Mais SALDO APLIC AUT MAIS	386.327,56	386.327,56-	1,00 455.585,47
06/10	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag FEMEPE PARTICIPA Apl Aplic Aut Mais SALDO APLIC AUT MAIS	150.000,00	20.000,00- 7.509,00- 9.000,00- 20.000,00- 93.491,00-	1,00 549.076,47
07/10	DI Aplicação CDB Sispag Fornecedores Res Aplic Aut Mais	300.079,86	300.000,00- 89,67-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Rend Pago Aplic Aut Mais	9,81		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			248.996,61
08/10	SALDO APLIC AUT MAIS			248.996,61
09/10	D Ch Compensado 756 000024		20.000,00-	
	Res Aplic Aut Mais	19.999,86		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,14		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			228.996,75
10/10	Sispag Fornecedores		7.091,82-	
	Sispag Fornecedores		42.232,50-	
	Sispag Fornecedores		1.852,95-	
	Tar Ch Valor Sup 000024		51,00-	
	Res Aplic Aut Mais	51.227,74		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,53		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			177.769,01
13/10	SALDO APLIC AUT MAIS			177.769,01
14/10	SALDO APLIC AUT MAIS			177.769,01
15/10	Sispag Fornecedores		60.193,76-	
	Res Aplic Aut Mais	60.192,11		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	1,65		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			117.576,90
16/10	SALDO APLIC AUT MAIS			117.576,90
17/10	SALDO APLIC AUT MAIS			117.576,90
20/10	Sispag Tributos		2.888,92-	
	Sispag Tributos		4.491,82-	
	Res Aplic Aut Mais	7.380,34		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,40		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			110.196,56
21/10	SALDO APLIC AUT MAIS			110.196,56
22/10	SALDO APLIC AUT MAIS			110.196,56
23/10	SALDO APLIC AUT MAIS			110.196,56
24/10	Sispag Tributos		168,00-	
	Res Aplic Aut Mais	167,98		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,02		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			110.028,58
27/10	SALDO APLIC AUT MAIS			110.028,58
28/10	SALDO APLIC AUT MAIS			110.028,58
29/10	SALDO APLIC AUT MAIS			110.028,58
30/10	Sispag Fornecedores		217,00-	
	Res Aplic Aut Mais	216,96		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,04		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			109.811,62
31/10	Sispag Tributos		130.822,05-	
	Sispag Tributos		139.275,34-	
	Resgate CDB	161.000,37		
	Res Aplic Aut Mais	109.081,76		



extrato mensal ag 8262 cc 99099-0 out 2025 003|006

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Rend Pago Aplic Aut Mais	15,26		1,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			729,86
	Saldo em C/C			1,00
	Saldo final			730,86

totalizador de aplicações automáticas	entrada R\$ (créditos)	saída R\$ (débitos)
na conta corrente (1)	548.346,61	479.818,56-

(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 10/2025**

histórico	saldo em 09/25 R\$	valor da aplicação R\$	rendimentos do mês R\$ (1)	resgates antec. e vencimentos R\$	saldo em 10/25 R\$
principal	69.257,91	479.818,56	0,00	548.346,61	729,86
bruto	69.267,81	479.818,56	41,92	548.398,28	730,01
líquido	69.262,84	479.818,56	23,03	548.374,46	729,97

(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\$	IRRFB retido R\$	rendimento líquido pago R\$	saldo de principal aplicado R\$
03/10	386.327,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	455.585,47
06/10	93.491,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	549.076,47
07/10	0,00	69.257,91	13,71	1,78	2,68	9,25	
07/10	0,00	230.821,95	5,07	4,36	0,15	0,56	248.996,61
09/10	0,00	19.999,86	0,87	0,70	0,03	0,14	228.996,75
10/10	0,00	51.227,74	2,81	2,14	0,14	0,53	177.769,01
15/10	0,00	60.192,11	5,29	3,17	0,47	1,65	117.576,90
20/10	0,00	7.380,34	0,89	0,38	0,11	0,40	110.196,56
24/10	0,00	167,98	0,02	0,00	0,00	0,02	110.028,58
30/10	0,00	216,96	0,04	0,00	0,00	0,04	109.811,62
31/10	0,00	16.320,62	3,59	0,21	0,75	2,63	
31/10	0,00	92.761,14	19,38	3,10	3,65	12,63	729,86
total	479.818,56	548.346,61	51,67	15,84	7,98	27,85	

Conta Corrente | **Cheques compensados****total R\$ 20.000,00**

data compensação	n.cheque	valor R\$
09/10/25	000.024	20.000,00

Conta Corrente | **Cheque Especial (LIS)**

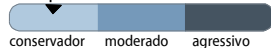
Limite contratado (LIS)	R\$ 4.999,00
Limite variável (LIS Adicional) (1) ou (LIS Recebíveis) (2)	R\$ 0,00
Data da próxima renovação do contrato	05/11/25
Taxa de juros vigente no período para limite variável	0,00% (pré)
Taxa de juros efetiva mensal	16.213%
Dia de pagamento	05
Encargos atraso: Juros Moratórios 1% a.m. + 2% multa*	
Custo efetivo total (CET) (3) Mensal	17,82%
Custo efetivo total (CET) (3) Anual	635,36%
IOF (Imposto sobre operações financeiras) (3)	R\$ 31,28

*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.

Os investimentos estão adequados ao perfil de investimento da empresa.

Investimentos | CDB, Renda Fixa e Invest. Estruturados

saldo bruto 31/10/25
R\$ 141.336,48

saldo líquido 31/10/25
R\$ 140.816,85

CDB e Renda Fixa

produto	data aplicação	data vencimento	valor aplicado R\$	remuneração	saldo bruto R\$ 31/10/25	saldo líquido R\$ 31/10/25
CDB-DI	07/10/25	07/10/30	139.969,00	98,00% DI	141.336,48	140.816,85
TOTAL DI			139.969,00		141.336,48	140.816,85
total aplicações financeiras			139.969,00		141.336,48	140.816,85

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).

A partir de 01/01/2023 o referido valor indica as condições de mercado para título público e privado (CRA, CRI e Debênture) considerando características do papel como o risco de crédito e duration, não sendo contemplados aspectos referentes a garantia de liquidez imediata em data específica, não refletindo, necessariamente, o preço em que o título público e privado será negociado.

Investimentos | Indicadores de mercado

rentabilidade acumulada	out 25	2025	12 meses	24 meses	36 meses
CDI	1,27	11,76	13,69	26,17	43,10
IBX (MEDIO)	1,92	23,51	14,51	32,43	29,10
IBOVESPA (MEDIO)	2,08	23,90	14,76	31,97	33,54
DOLAR COMERCIAL	1,23	-13,05	-6,81	6,46	2,42
POUPANCA	0,68	6,82	8,05	15,65	25,21
IGP-M	-0,36	-1,30	0,92	6,56	1,69
IBrX-50 Medio	1,98	22,12	14,06	32,61	29,79
IBOVESPA Fechamento	2,26	24,32	15,28	32,17	28,72
IBrX-50 Fechamento	2,11	22,53	14,52	32,79	28,82
IBX Fechamento	2,10	23,92	15,04	32,62	28,02

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
ADIAN 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



extrato mensal

ag 8262 cc 99099-0 out 2025 006|006

