

027257



ORLANDO FERREIRA  
 RUA HENRIQUE DAUER 273  
 FEMEPE BARRA DO RIO  
 88305-540 ITAJAI SC REM-C

jan 2025

Private Banker CRISTIANO

Minha agência 5792 - Personalite Itajai

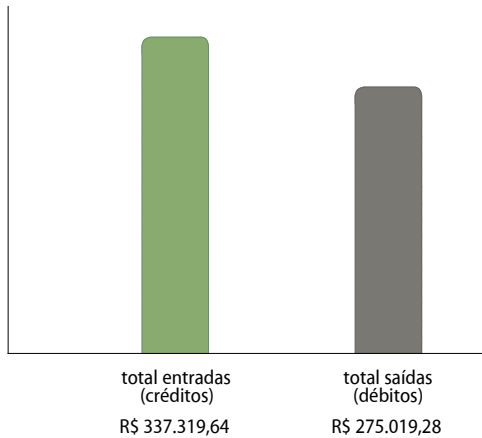
Minha conta 00931-7

Destine parte do seu Imposto de Renda devido para projetos indicados pela Fundação Itaú Social e deduza até 6% do valor do IR devido. Fale com sua equipe de atendimento.

## 01. Conta Corrente e Aplicações Automáticas

saldo em 31/12/24  
**R\$ 80.434,02**

saldo em 31/01/25  
**R\$ 142.734,38**



### entradas (créditos)

Depósitos e recebimentos	4%	13.220,00
Resgates de investimentos	33%	110.279,80
Transferências, DOCs e TEDs	3%	11.710,00
Outras entradas	60%	202.109,84
<b>total</b>		<b>337.319,64</b>

### saídas (débitos)

Débitos automáticos efetuados	1%	1.881,56
Pagamentos diversos	62%	170.076,03
Outras saídas	37%	103.061,69
<b>total</b>		<b>275.019,28</b>

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\$
31/12	Saldo anterior			<b>80.434,02</b>
03/01	Tar/Custas Cobrança Mov Tít Cob Disp 03/01S	4.173,90	13,76-	<b>84.594,16</b>
06/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores PIX TRANSF 537231806/01	2.000,00	954,55- 1.000,00-	<b>84.639,61</b>
07/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Tar/Custas Cobrança Mov Tít Cob Disp 07/01S PIX TRANSF LUIZ HE07/01 PIX TRANSF MARCIA 07/01	2.200,00 1.500,00 2.210,00	145,80- 1.407,74- 1.392,26- 1.500,00- 2.868,31- 6,88-	<b>83.228,62</b>
08/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Tar/Custas Cobrança Mov Tít Cob Disp 08/01S	20.000,00	480,00- 110,00- 600,00- 6,88-	<b>102.031,74</b>
09/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Bloqueio Judicial Tar/Custas Cobrança Mov Tít Cob Disp 09/01S Resgate CDB Resgate Itaustest	3.125,00 110.000,60 279,20	110.000,00- 1.130,00- 455,00- 1.000,00- 102.834,65- 6,88-	<b>10,01</b>
10/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Tar/Custas Cobrança DEP CHEQUE ATM ENV000020 Mov Tít Cob Disp 10/01S (-) Saldo a liberar Saldo final disponível	6.610,00 6.300,00	298,56- 298,56- 298,56- 1.900,00- 6,88-	<b>10.117,45</b> <b>6.610,00</b> <b>3.507,45</b>
13/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Tar/Custas Cobrança Mov Tít Cob Disp 13/01S PIX TRANSF 537231813/01 (-) Saldo a liberar Saldo final disponível	3.370,00 2.000,00	250,00- 240,00- 13,76-	<b>14.983,69</b> <b>6.610,00</b> <b>8.373,69</b>
14/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Tar/Custas Cobrança Mov Tít Cob Disp 14/01S	14.321,19	57,16- 35,94- 157,53- 104,86- 98,11- 100,96- 1.600,00- 103,20-	<b>27.047,12</b>
15/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores		44,58- 44,58-	



data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		32,75-	
	Sispag Fornecedores		32,75-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		44,58-	
	Sispag Fornecedores		32,75-	
	Sispag Fornecedores		345,00-	
	Tar/Custas Cobrança		13,76-	
	DEP CHEQUE ATM ENV000021	6.610,00		
	Mov Tít Cob Disp 15/015	8.115,00		<b>40.690,99</b>
	(-) Saldo a liberar			<b>6.610,00</b>
	Saldo final disponível			<b>34.080,99</b>
16/01	Sispag Fornecedores		23,70-	
	Sispag Fornecedores		16,90-	
	Sispag Fornecedores		16,90-	
	Sispag Fornecedores		16,90-	
	Sispag Fornecedores		16,90-	
	Sispag Fornecedores		152,39-	
	Sispag Fornecedores		80,99-	
	Sispag Fornecedores		3.000,00-	
	Tar/Custas Cobrança		13,76-	
	Mov Tít Cob Disp 16/015	10.113,00		<b>47.465,55</b>
	(-) Saldo a liberar			<b>6.610,00</b>
	Saldo final disponível			<b>40.855,55</b>
17/01	Sispag Fornecedores		4.000,00-	
	Tar/Custas Cobrança		6,88-	
	Mov Tít Cob Disp 17/015	18.000,00		<b>61.458,67</b>
20/01	Sispag Fornecedores		150,38-	
	Sispag Fornecedores		163,43-	
	Sispag Fornecedores		275,07-	
	Sispag Fornecedores		1.535,70-	
	Sispag Fornecedores		2.000,00-	
	Sispag Fornecedores		227,39-	
	Cartão ITAU THE ONE		1.868,60-	<b>55.238,10</b>
21/01	Sispag Fornecedores		896,61-	
	Sispag Fornecedores		4.920,28-	
	Sispag Fornecedores		120,00-	
	Sispag Fornecedores		160,00-	
	PIX TRANSF 537231821/01	2.000,00		<b>51.141,21</b>
22/01	Seguro Cartão		12,96-	<b>51.128,25</b>
24/01	Sispag Fornecedores		1.177,17-	
	Sispag Fornecedores		2.131,80-	
	Sispag Fornecedores		300,00-	
	Sispag Fornecedores		7.560,00-	
	Sispag Fornecedores		149,49-	<b>39.809,79</b>
27/01	Sispag Fornecedores		291,60-	
	Sispag Fornecedores		190,00-	
	Sispag Fornecedores		110,00-	<b>39.218,19</b>
28/01	Sispag Fornecedores		130,00-	
	Tar/Custas Cobrança		20,64-	
	Mov Tít Cob Disp 28/015	6.557,10		<b>45.624,65</b>



extrato mensal ag 5792 cc 00931-7 jan 2025 004|006

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
29/01	Tar/Custas Cobrança Mov Tit Cob Disp 29/01S PIX TRANSF 537231829/01	3.000,00 2.000,00	13,76-	<b>50.610,89</b>
30/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Desbloqueio Judicial	102.834,65	1.987,75- 1.313,99-	<b>150.143,80</b>
31/01	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Saldo em C/C <b>Saldo final</b>		6.478,00- 31,72- 179,70- 270,00- 450,00-	<b>142.734,38</b> <b>142.734,38</b>

## Conta Corrente | Débitos automáticos efetuados

data	histórico	valor R\$
20/01/25	CARTAO ITAU THE ONE	1.868,60

## Conta Corrente | Cheque Especial

Limite contratado (CEP)	R\$ 10.000,00
Limite variável (CEP Plus) (1)	R\$ 0,00
Data da próxima renovação do contrato	03/03/25
Taxa de juros efetiva mensal	3.054%
Dia de pagamento	03
Encargos atraso: Juros moratórios 1% a.m. + 2% multa*	
Custo efetivo total (CET) (2) Mensal	3,79%
Custo efetivo total (CET) (2) Anual	57,24%
IOF (Imposto sobre operações financeiras) (2)	R\$ 62,60

\*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.

**Atenção:** o Cheque Especial é um limite de crédito que deve ser utilizado apenas em situações emergenciais e de forma temporária. Se você precisar de crédito por um maior período, consulte outras opções mais adequadas em nossos canais.

## 02. Crédito

## Crédito | Cartão de Crédito

cartão	número do cartão	limite de crédito R\$	limite de retirada de recursos no exterior US\$	limite de retirada de recursos no país R\$
Cartão Itaú Personalité Múltiplo	XXXX.XXXX.XXXX.6479	96.400,00	3.000,00	0,00

O valor das transações está restrito ao limite de crédito disponível.

## Notas explicativas

### Conta Corrente | Movimentação - Principais siglas utilizadas

A	agendamento	INT/INTERNET/ 30H INT	transação realizada pela Internet
ADIC	adicional	INT TRANSF	transferência efetuada/recebida via internet
ADIAN.T.DEPOSITANTE	adiantamento a depositante	IOF	imposto sobre operações financeiras
AG	agência	MENS	mensalidade
AUT/AUTOM	automática (o)	P	poupança automática
BAS	básico	PAGTO/PGTO/PAG/PG	pagamento
BKF	bankfone	POUP	poupança
BKL/BKI	bankline	REFIN	refinanciamento
C	crédito a compensar	REMUNER	remuneração
C/C	conta corrente	RSHOP	rede shop
CCF	cadastro de cheques sem fundo	SAQ/SQ	saque
CEI	caixa eletrônico Itaú	SDO/SD	saldo
CH/CHQ	cheque	SISDEB	sistema de débito automático
CONTRB	contribuição	SISPAG	sistema de pagamento
CXE	caixas eletrônicos	TAR	tarifa
D	débito a compensar	TED	transferência eletrônica disponível
DA	débito automático	TEL TRANSF	transferência efetuada/recebida via telefone
DEP	depósito	TEL/TELEFONE/30H TEL	transação realizada pelo telefone
DEV	devolvido	TIT	título
DOC	documento de crédito	TBI	transferência efetuada/recebida via bankline
EXTR/EXT	extrato	TRANSF/ TEF/TEC/	
G	aplicação programada	TRF/TRANS	transferência

### Conta Corrente | Cheque Especial

- (1) O limite adicional CEP Plus está disponível apenas para clientes que possuem produto CEP Plus contratado. O valor expresso representa o valor do limite adicional no momento da contratação ou renovação do contrato.
- (2) O percentual do CET e o valor do IOF foram calculados 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 (Limite CEP mais Limite Adicional CEP Plus), a taxa de juros remuneratórios, o valor do IOF, da comissão de abertura de crédito e das demais despesas, conforme acima indicados.

Consultas, informações e serviços transacionais, acesse [itau.com.br/privatebank](http://itau.com.br/privatebank) ou ligue 4004 4828 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 970 4828 (demais localidades), todos os dias, 24 horas por dia ou fale com a sua equipe de atendimento. Reclamações, cancelamentos e informações gerais, ligue para o SAC: 0800 728 0728, todos os dias, 24 horas por dia. Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, de posse do protocolo, contate a Ouvidoria: 0800 570 0011, em dias úteis, das 9h às 18h. Deficiente auditivo/fala: 0800 722 1722, todos os dias, 24 horas por dia.



extrato mensal

ag 5792 cc 00931-7 jan 2025 006|006