



094011



CTC CAMPINAS SPI PL17
LIAMARA DE JESUS MARIANO EPP
ROD DR ANTONIO PIRES DE ALMEID 31
SP97 KM 25/234 PALMITAL
18540-000 PORTO FELIZ SP REM-C

7211094230255680000020301620120918

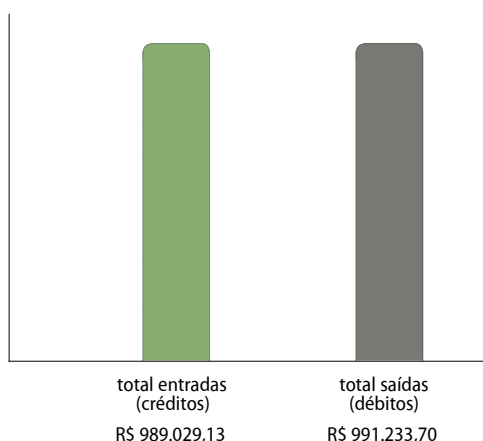
ago 2018

Minha conta 14778-8 Minha agência 6848 - Sorocaba Xv De Novembro
R Xv De Novembro 126 - 18010-080 - Centro - Sorocaba - SP

01. Conta Corrente e Aplicações Automáticas

saldo em 31/07/18
R\$ 24.427,18-

saldo em 31/08/18
R\$ 26.631,75-



entradas (créditos)

Depósitos e recebimentos	0%	1.052,32
Transferências, DOCs e TEDs	0%	1.165,36
Outras entradas	100%	986.811,45
total		989.029,13

saídas (débitos)

Transferências, DOCs e TEDs	7%	73.435,73
Débitos automáticos efetuados	13%	124.740,08
Outras saídas	80%	793.057,89
total		991.233,70

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\$
	31/07	Saldo anterior			24.427,18-
	01/08	IOF Tar Negat Ent 684814778		93,82- 9,99-	24.530,99-
	02/08	D Sispag Fornecedores Tar/Custas Cobrança DIF TIT PRORR VCTO 23397 DIF TIT PRORR VCTO 25638 Tar Conta Certa 07/18 Tar Cta Certa Exced07/18		195,89- 12,83- 1,00- 1,93- 479,00- 213,15-	25.434,79-
	03/08	Sispag Fornecedores D Sispag Fornecedores Desconto Duplicatas C Mov Tit Cobrança 03/08S Apl Aplic Aut Mais Tar Negat Liq 684814778 (-) Saldo a liberar	34.241,79 1.695,65	210,62- 1.219,13- 8.576,39- 9,99-	486,52 1.695,65

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Saldo final devedor SALDO APLIC AUT MAIS			1.209,13- 8.576,39
06/08	LIS/Juros Sispag Fornecedores Sispag Transf Titul TED Sispag Fornecedores TED Tar Negat Can 684814778 Res Aplic Aut Mais	8.576,39	448,42- 12.500,00- 16.000,00- 2.269,91- 11,99-	22.167,41-
07/08	Sispag Tributos Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores D Sispag Fornecedores Desconto Duplicatas Apl Aplic Aut Mais SALDO APLIC AUT MAIS	37.800,20	487,76- 13.000,00- 584,75- 62,00- 1.488,28-	10,00 1.488,28
08/08	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Emprést Capital de Giro Mov Tít Cob Disp 08/085 Tar Negat Can 684814778 Res Aplic Aut Mais SALDO APLIC AUT MAIS	188.317,00 1.945,00 611,04	849,06- 190.000,00- 23,98-	10,00 877,24
09/08	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores TED Res Aplic Aut Mais	877,24	11.000,00- 270,00-	10.382,76-
10/08	Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores Sispag Fornecedores TED D Sispag Fornecedores Desconto Duplicatas C Mov Tít Cobrança 10/085 Apl Aplic Aut Mais TIT DESC PG MAIOR 823397 (-) Saldo a liberar Saldo final devedor SALDO APLIC AUT MAIS	64.206,91 9.378,33 5,90	21.000,00- 26.170,00- 3.523,06- 2.143,17- 3.126,99-	7.245,16 9.378,33 2.133,17- 3.126,99
13/08	D Sispag Fornecedores Dev TED 521103 MOT02 Apl Aplic Aut Mais TIT DESC PG MENOR 556794 TIT DESC PG MENOR 557054 TIT DESC PG MENOR 557238 TIT DESC PG MENOR 557402 TIT DESC PG MENOR 557577 TIT DESC PG MENOR 558057 TIT DESC PG MENOR 558250 TIT DESC PG MAIOR 653579 SALDO APLIC AUT MAIS	1.075,00 1,68	115,93- 7.834,25- 48,22- 60,28- 56,26- 48,22- 48,22- 56,26- 44,20-	10,00 10.961,24
14/08	Sispag Fornecedores Desconto Duplicatas Desc Dp Baixa 45014299 Desc Dp Baixa 45014533 Desc Dp Baixa 45014682 Desc Dp Baixa 45014898 Desc Dp Baixa 45015112 Desc Dp Baixa 45015264 Desc Dp Baixa 45015424 Desc Dp Baixa 45015616 Desc Dp Baixa 45015800 Desc Dp Baixa 45016168 Desc Dp Baixa 50006543 Desc Dp Baixa 50009504	13.846,76	24.000,00- 1.107,00- 1.107,00- 1.476,00- 1.476,00- 1.476,00- 2.214,00- 1.476,00- 1.476,00- 1.845,00- 1.476,00- 480,00- 4.365,00-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Desc Dp Baixa 50009786		4,365,00-	
	Desc Dp Baixa 50649315		491,36-	
	Tar Negat Ent 684814778		19,98-	
	Jr Mora Desc 45014299		6,51-	
	Jr Mora Desc 45014533		6,51-	
	Jr Mora Desc 45014682		8,68-	
	Jr Mora Desc 45014898		8,68-	
	Jr Mora Desc 45015112		8,68-	
	Jr Mora Desc 45015264		13,02-	
	Jr Mora Desc 45015424		8,68-	
	Jr Mora Desc 45015616		8,68-	
	Jr Mora Desc 45015800		10,85-	
	Jr Mora Desc 45016168		8,68-	
	Jr Mora Desc 50006543		2,83-	
	Jr Mora Desc 50009504		25,67-	
	Jr Mora Desc 50009786		25,77-	
	Jr Mora Desc 50649315		2,90-	
	Res Aplic Aut Mais	10.961,24		24.178,48-
16/08	Sispag Fornecedores		30,000,00-	
	D Sispag Fornecedores		713,10-	
	Desconto Duplicatas	34.793,86		
	C Mov Tít Cobrança 15/085	2.799,61		
	Tar Negat Can 684814778		11,99-	17.310,10-
17/08	Sispag Fornecedores		2,300,00-	
	Sispag Fornecedores		30,000,00-	
	Sispag Fornecedores		500,00-	
	Sispag Fornecedores TED		4,500,00-	
	Desconto Duplicatas	15.335,62		
	Desconto Duplicatas	13.463,12		
	TIT DESC PG MAIOR 785293	5,62		25.805,74-
20/08	Sispag Tributos		56,72-	
	Sispag Tributos		323,61-	
	Sispag Tributos		2.465,49-	
	Sispag Fornecedores		3.265,49-	
	Sispag Fornecedores		726,23-	
	Sispag Fornecedores		665,92-	
	D Sispag Fornecedores		197,72-	
	Desconto Duplicatas	8.482,91		
	TED 422.0201SUP VERAN SU	1.165,36		
	C Mov Tít Cobrança 20/085	47.232,00		
	Desc Dp Baixa 45604980		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45605466		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45605867		1.845,00-	
	Desc Dp Baixa 45606345		1.845,00-	
	Desc Dp Baixa 45606736		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45607067		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45607425		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45607891		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45608292		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45608778		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45609348		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45609848		2.214,00-	
	Desc Dp Baixa 45610234		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45610621		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45611445		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45611918		1.107,00-	
	Desc Dp Baixa 45612306		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45612718		1.476,00-	
	Desc Dp Baixa 45613092		2.214,00-	
	Desc Dp Baixa 45628571		2.214,00-	
	Desc Dp Baixa 51557801		803,70-	
	Jr Mora Desc 45604980		8,68-	
	Jr Mora Desc 45605466		8,68-	
	Jr Mora Desc 45605867		10,85-	
	Jr Mora Desc 45606345		10,85-	
	Jr Mora Desc 45606736		8,68-	
	Jr Mora Desc 45607067		8,68-	
	Jr Mora Desc 45607425		8,68-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Jr Mora Desc 45607891		8,68-	
	Jr Mora Desc 45608292		8,68-	
	Jr Mora Desc 45608778		8,68-	
	Jr Mora Desc 45609348		8,68-	
	Jr Mora Desc 45609848		13,02-	
	Jr Mora Desc 45610234		8,68-	
	Jr Mora Desc 45610621		8,68-	
	Jr Mora Desc 45611445		8,68-	
	Jr Mora Desc 45611918		6,51-	
	Jr Mora Desc 45612306		8,68-	
	Jr Mora Desc 45612718		8,68-	
	Jr Mora Desc 45613092		13,02-	
	Jr Mora Desc 45628571		13,02-	
	Jr Mora Desc 51557801		4,74-	
	TIT DESC PG MAIOR 823308	3,70		9.723,18-
	(-) Saldo a liberar			47.232,00
	Saldo final devedor			56.955,18-
21/08	Tar/Custas Cobrança		5,69-	
	TIT DESC PG MENOR 011392		68,08-	
	Desc Dp Baixa 50640358		938,40-	
	Desc Dp Baixa 50649316		491,36-	
	Desc Dp Baixa 51785659		900,00-	
	Tar Negat Exc 684814778		23,98-	
	Tar Negat Ent 684814778		19,98-	
	Jr Mora Desc 50640358		5,54-	
	Jr Mora Desc 50649316		2,90-	
	Jr Mora Desc 51785659		5,31-	
	TIT DESC PG MAIOR 010067	328,62		11.855,80-
22/08	Sispag Fornecedores		50.000,00-	
	Sispag Fornecedores		110.000,00-	
	Sispag Fornecedores		35.379,21-	
	Sispag Fornecedores TED		20.652,24-	
	D Sispag Fornecedores		2.000,00-	
	Desconto Duplicatas	46.423,54		
	Desconto Duplicatas	184.039,29		
	C Mov Tít Cobrança 22/085	16.818,34		
	Apl Aplic Aut Mais		2.555,59-	
	Tar Negat Liq 684814778		9,99-	
	(-) Saldo a liberar			14.828,34
	Saldo final devedor			16.818,34
	SALDO APLIC AUT MAIS			2.555,59
23/08	Sispag Fornecedores		1.500,00-	
	Apl Aplic Aut Mais		2.454,99-	
	DIF TIT PRORR VCTO 13620		7,61-	
	DIF TIT PRORR VCTO 48342		13,35-	
	DIF TIT PRORR VCTO 48703		25,54-	
	DIF TIT PRORR VCTO 49075		2,54-	
	DIF TIT PRORR VCTO 49465		11,35-	
	DIF TIT PRORR VCTO 49880		2,54-	
	DIF TIT PRORR VCTO 50648		5,66-	
	DIF TIT PRORR VCTO 54410		5,77-	
	DIF TIT PRORR VCTO 54411		5,77-	
	DIF TIT PRORR VCTO 55739		4,50-	
	DIF TIT PRORR VCTO 55740		5,15-	
	DIF TIT PRORR VCTO 56351		17,71-	
	DIF TIT PRORR VCTO 60965		62,58-	
	DIF TIT PRORR VCTO 61176		7,30-	
	DIF TIT PRORR VCTO 61441		9,73-	
	DIF TIT PRORR VCTO 62630		7,32-	
	DIF TIT PRORR VCTO 63856		1,87-	
	DIF TIT PRORR VCTO 63857		1,87-	
	DIF TIT PRORR VCTO 65703		7,32-	
	DIF TIT PRORR VCTO 66477		2,93-	
	DIF TIT PRORR VCTO 71388		6,96-	
	DIF TIT PRORR VCTO 74479		9,78-	
	DIF TIT PRORR VCTO 74480		9,78-	
	DIF TIT PRORR VCTO 74481		9,78-	
	Desc Dp Baixa 51052253		10.560,00-	

data	descrição	entradas R\$ (créditos)	saídas R\$ (débitos)	saldo R\$
	Tar Negat Exc 684814778		11,99-	
	Jr Mora Desc 51052253		62,34-	
	TIT DESC PG MAIOR 312926	15,69		10,00
	SALDO APLIC AUT MAIS			5.010,58
24/08	Sispag Fornecedores		25.000,00-	
	C Mov Tít Cobrança 24/08S	4.678,33		
	ADIANT.DEPOSITANTE 20/08		62,00-	
	Res Aplic Aut Mais	5.010,58		15.363,09-
	(-) Saldo a liberar			4.678,33
	Saldo final devedor			20.041,42-
27/08	Sispag Fornecedores		7.000,00-	
	Sispag Fornecedores		20.000,00-	
	Sispag Fornecedores		10.000,00-	
	Sispag Fornecedores		743,62-	
	Sispag Fornecedores TED		18.020,52-	
	Tar/Custas Cobrança		5,69-	
	Parcela Giro 01/06		15.186,36-	
	Desconto Duplicatas	91.128,30		
	C Mov Tít Cobrança 27/08S	492,32		
	Apl Aplic Aut Mais		2.169,90-	
	BX TIT DESC 821134		2.606,58-	
	Tar Env Extrat Cons08/18		12,55-	
	Tar Negat Liq 684814778		9,99-	
	(-) Saldo a liberar			502,32
	Saldo final disponível			492,32
	SALDO APLIC AUT MAIS			10,00
				2.169,90
28/08	Parcial Giro 05/06		32.268,80-	
	C CXE 000040 Dep Chq	1.052,32		
	TIT DESC PG MENOR 011393		68,08-	
	Res Aplic Aut Mais	2.169,90		28.612,34-
	(-) Saldo a liberar			1.052,32
	Saldo final devedor			29.664,66-
29/08	Sispag Transf Titularid		3.400,00-	
	Sispag Tributos		9.694,05-	
	Sispag Fornecedores		88.500,00-	
	Sispag Fornecedores		25.000,00-	
	D Sispag Fornecedores		1.038,87-	
	D Sispag Fornecedores		1.220,00-	
	Tar/Custas Cobrança		11,38-	
	Parcela Giro 05/06		6.113,15-	
	Multa Parc Giro 05/06		122,26-	
	Juros Mora Giro 05/06		6,93-	
	Sispag IRMAOS BOA LTDA	17.595,00		
	Desconto Duplicatas	121.388,50		24.735,48-
	(-) Saldo a liberar			1.052,32
	Saldo final devedor			25.787,80-
31/08	Sispag Fornecedores		26.179,12-	
	Sispag Fornecedores TED		4.800,00-	
	Tar/Custas Cobrança		5,69-	
	Desconto Duplicatas	29.272,86		
	TIT DESC PG MENOR 823043		184,32-	
	Saldo em C/C			26.631,75-
	Saldo final			26.631,75-
totalizador de aplicações automáticas		entrada R\$ (créditos)	saída R\$ (débitos)	
na conta corrente (1)		28.206,39	28.206,39-	

(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 08/2018

histórico	saldo em 07/18 R\$	valor da aplicação R\$	rendimentos do mês R\$ (1)	resgates antec. e vencimentos R\$	saldo em 08/18 R\$
principal	0,00	28.206,39	0,00	28.206,39	0,00
bruto	0,00	28.206,39	0,10	28.206,49	0,00
líquido	0,00	28.206,39	0,00	28.206,39	0,00

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

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\$
03/08	8.576,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.576,39
06/08	0,00	8.576,39	0,03	0,03	0,00	0,00	
07/08	1.488,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.488,28
08/08	0,00	611,04	0,00	0,00	0,00	0,00	877,24
09/08	0,00	877,24	0,00	0,00	0,00	0,00	
10/08	3.126,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.126,99
13/08	7.834,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.961,24
14/08	0,00	3.126,99	0,02	0,02	0,00	0,00	
14/08	0,00	7.834,25	0,03	0,03	0,00	0,00	
22/08	2.555,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.555,59
23/08	2.454,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.010,58
24/08	0,00	2.555,59	0,02	0,02	0,00	0,00	
24/08	0,00	2.454,99	0,00	0,00	0,00	0,00	
27/08	2.169,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.169,90
28/08	0,00	2.169,90	0,00	0,00	0,00	0,00	
total	28.206,39	28.206,39	0,10	0,10	0,00	0,00	

Conta Corrente | Aviso de débito(s)

total R\$ 62,00

Lançamento referente a tarifação de serviços.

data	descrição	valor R\$
24/08/18	ADIANT.DEPOSITANTE 20/08	62,00

Conta Corrente | Cheque Especial (LIS)

Limite contratado (LIS)	27.000,00
Limite variável (LIS Adicional) (1) ou (LIS Recebíveis) (2)	0,00
Data da próxima renovação do contrato	05/09/18
Taxa de juros vigente no período para limite contratado	12,200% (pré)
Dia de pagamento	05
Custo efetivo total (CET) (3) Mensal	13,09%
Custo efetivo total (CET) (3) Anual	346,68%
IOF (Imposto sobre operações financeiras) (3)	135,81

composição de saldo devedor - quadro A

data	saldo	cred/deb a compensar	saldo dev. parcial (1-2)	crédito bloqueado	valores reduzidores	valor lib. (1-4-3+5)	saldo devedor (3+6)
01/08	24.530,99 -		24.530,99 -	24.530,99 -	0,00	0,00	0,00
02/08	25.434,79 -	195,89 -	25.238,90 -	25.434,79 -	0,00	0,00	0,00
06/08	22.167,41 -		22.167,41 -	0,00	0,00	0,00	0,00
09/08	10.382,76 -		10.382,76 -	0,00	0,00	0,00	0,00
14/08	24.178,48 -		24.178,48 -	0,00	0,00	0,00	0,00
15/08	21.378,87 -	2.799,61	24.178,48 -	0,00	0,00	0,00	0,00
16/08	17.310,10 -	713,10 -	16.597,00 -	0,00	0,00	0,00	0,00
17/08 A 19/08	25.805,74 -		25.805,74 -	0,00	0,00	0,00	0,00
20/08	9.723,18 -	47.034,28	56.757,46 -	0,00	0,00	29.955,18 -	0,00
21/08	11.855,80 -		11.855,80 -	0,00	0,00	0,00	0,00
24/08 A 26/08	15.363,09 -	4.678,33	20.041,42 -	0,00	0,00	0,00	0,00
28/08	28.612,34 -	1.052,32	29.664,66 -	0,00	0,00	2.664,66 -	0,00
29/08	24.735,48 -	2.258,87 -	22.476,61 -	0,00	0,00	0,00	0,00
30/08	24.735,48 -		24.735,48 -	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08	26.631,75 -		26.631,75 -	0,00	0,00	0,00	0,00

detalhamento dos encargos debitados

descrição	limite LIS	LIS adicional	adiant. a depositante	tarifa de adiant. dep.
PERÍODO	05/07 A 04/08			01/08 A 31/08
DATA DE DÉBITO DOS ENCARGOS	06/08/18			
SOMA DOS SALDOS NOS DIAS ÚTEIS DO PERÍODO	74.392,96-			
SALDO MÉDIO UTILIZADO NO PERÍODO	3.660,60- (A)			
TAXA VIGENTE NO PERÍODO	12,25000% A.M.			
TAXA EFETIVA MENSAL	12,22590%			
TAXA EFETIVA ANUAL	299,13256%			
VALOR TOTAL DOS ENCARGOS	448,42- (B)			
TOTAL DE TARIFAS				48,00- (C)
TOTAL DE DÉBITOS	448,42-			48,00-

Conta Corrente | IOF sobre saldo devedor

IOF DO PERÍODO DE 05/07 A 31/07/2018 (DIAS CORRIDOS):

SOMA DOS SALDOS DEVEDORES EM R\$ (R\$ 24.427,18-) X ALIQUOTA IOF VIGENTE (0,00410% A.D.)= 1,00-

IOF DO PERÍODO DE 05/07 A 31/07/2018 (DIAS CORRIDOS):

SOMA DOS ACRÉSCIMOS DOS SALDOS DEVEDORES EM R\$ (R\$ 24.427,18-) X ALIQUOTA IOF VIGENTE (0,38000%)= 92,82-

O Itaú preza pelo relacionamento com a sua empresa. Por isso, informa, antecipadamente, que a partir de 01 de fevereiro a mensalidade dos pacotes Conta Certa e as tarifas avulsas de alguns serviços de conta corrente Pessoa Jurídica serão reajustadas. Consulte as alterações na Tabela Geral de Tarifas, disponível em nossas agências ou acesse www.itaubr.com/empresas/conta-corrente/planos-tarifas/

Notas explicativas

Conta Corrente | Movimentação - Principais siglas utilizadas

A	agendamento	EXCED	excedente
ADIANTE 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

Notas explicativas

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.

Conta Corrente | **Cheque Especial(LIS) - Detalhamento dos encargos debitados**

(A) (SOMA DOS SALDOS NOS DIAS ÚTEIS DO PERÍODO / NÚMERO DE DIAS ÚTEIS NO PERÍODO (21)) X (NÚMERO DE DIAS CORRIDOS (31)/30)

(B) SALDO MÉDIO UTILIZADO NO PERÍODO X TAXA VIGENTE NO PERÍODO

(C) VALOR TOTAL DEVIDO A 1 OCORRÊNCIA NO MÊS E AUMENTO DO SALDO EM ADIANT. A DEPOSIT. NO PERÍODO. COBRANÇA SOB CONSULTA DE SALDO. CONSULTE VALOR NA TABELA GERAL DE TARIFAS AVULSAS NAS AGÊNCIAS OU NO SITE WWW.ITAU.COM.BR

(D) CHEQUES DEPOSITADOS E AINDA NÃO LIBERADOS (DEPOSITADOS NO DIA OU EM DIAS ANTERIORES).

(E) DÉBITOS A FAVOR DO BANCO, CHEQUES COMPENSADOS SOBRE DEPÓSITOS EM CHEQUE NO ÚLTIMO DIA DE BLOQUEIO E SALDO DE INVESTIMENTOS COM RESGATES AUTOMÁTICOS.

**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