

## Prezado Cliente,

O Programa Avançar é tão transformador que a gente tem certeza de que você só não faz parte porque ainda não o conhece.

É empreendedor ou pretende ser? O Programa Avançar estimula o empreendedorismo oferecendo conteúdo, oportunidades de conexão e eventos. Com ele, você pode contar com:

- Séries com dicas de negócios e gestão para assistir onde e como quiser.
- Espaços físicos para as suas reuniões, exclusivos e gratuitos para clientes Santander.
- Programa Universitários Empresas para poder encontrar o seu novo estagiário.
- Parceiros para você: identificamos empresas de referência no mercado que oferecem ferramentas e serviços para apoiar você e os seus negócios.
- Auxílio em caso de importação ou exportação. Oferecemos atendimento personalizado, ferramentas, produtos e serviços para apoiá-lo a expandir os seus negócios para o mercado internacional.
- Nossa agenda de eventos: encontros para troca de conhecimentos e fortalecimento da sua rede de contatos.

Além disso, tenha acesso a conteúdos de negócios e gestão para consumir como e onde quiser e a encontros para troca de conhecimento, colaboração e fortalecimento da sua rede de contatos.

Queremos criar oportunidades para você e o seu negócio. Acesse [www.programaavancar.com.br](http://www.programaavancar.com.br) e cadastre-se. É fácil, rápido e gratuito.

## Fale Conosco

### Central de Atendimento Empresarial

Consultas, Informações e Serviços Transacionais.

**4004-2125** (capitais e regiões metropolitanas)

**0800 726 2125** (demais localidades)

**0800 723 5007** (pessoas com deficiência auditiva ou de fala)

Das 8h às 20h, de segunda à sexta-feira.

### Ouvidoria

Se não ficar satisfeito com a solução apresentada.

**0800 726 0322**

**0800 771 0301** pessoas com deficiência auditiva ou de fala

Das 9h às 18h, de segunda à sexta-feira, exceto feriados.

### SAC - Serviço de Atendimento ao Consumidor

Reclamações, Cancelamentos, Sugestões e Informações Gerais.

**0800 762 7777**

**0800 771 0401** pessoas com deficiência auditiva ou de fala

Central de Atendimento Getnet

**4002 4000/ 4003 4000** (capitais e regiões metropolitanas)

**0800 648 8000** (demais localidades)

24h por dia, todos os dias

### Redes Sociais

Twitter: @Santander\_br

<http://facebook.com/santanderbrasil>

[www.santander.com.br](http://www.santander.com.br)

APLICATIVO GETNET

APLICATIVO SANTANDER BRASIL

## Resumo - janeiro/2020

Nome  
IPAS INSTITUTO PERNAMBUCANO DE ASSISTENCIA A SAUDE

Agência 4036                      Conta Corrente  
13.000876-0

(=)	Saldo de Conta Corrente em 31/12	417,16
(+)	Total de Créditos	2.039.921,10
	Depósitos / Transferências	2.037.606,31
	Outros Créditos	2.314,79
(-)	Total de Débitos	2.039.872,10
	Cheques Compensados	12.152,99
	Pagamentos / Transferências	803.035,20
	Outros Débitos	1.224.683,91
(=)	Saldo de Conta Corrente em 31/01	466,16
(-)	Saldo Bloqueio Judicial	412,61
(-)	Provisão de Encargos	0,30
(=)	Saldo Disponível de Conta Corrente	53,25

## Conta Corrente

### Movimentação

Data	Descrição	Nº Documento	Movimentos (R\$)		Saldo (R\$)
			Créditos	Débitos	
	<b>SALDO EM 31/12</b>				<b>417,16</b>
02/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	19.123,00		
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000002	030102		7.637,05-	
	PAGAMENTO DE TITULO B - 000002	310102		11.485,86-	
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		7,80-	
	IOF IMPOSTO OPERACOES FINANCEIRAS PERIODO: 05/12 A 31/12/19	-		0,01-	
	IOF ADICIONAL - AUTOMATICO PERIODO: 05/12 A 31/12/19	-		0,15-	409,29
07/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	344.800,00		
	DEBITO PAGAMENTO DE SALARIO PAGSAL: 158 PAGTOS	010107		244.240,42-	
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		11,70-	

Data	Descrição	Nº Documento	Movimentos (R\$)		Saldo (R\$)
			Créditos	Débitos	
	PAGAMENTO A FORNECEDORES D - 000001	010107		591,34-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000003	030107		2.254,67-	
	PAGAMENTO FORNECEDORES - FGTS D - 000002	110107		97.649,25-	461,91
10/01	TED DIFERENTE TITULARIDADE CIP 11430018000140	-	500.000,00		
	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	34.200,00		
	DEBITO PAGAMENTO DE SALARIO PAGSAL: 64 PAGTOS	010110		348.066,75-	
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		27,30-	
	PAGAMENTO A FORNECEDORES D - 000002	010110		1.115,50-	
	PGTO FORNECEDORES - TRIB MUNICIPAL D - 000001	110110		3.591,72-	
	PGTO A FORNECEDORES TED CIP D D - 000001	030110		10.300,00-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000006	030110		16.187,80-	
	PGTO FORNECEDORES - TRIB FEDERAL D - 000008	110110		143.156,76-	
	PAGAMENTO DE TITULO B - 000005	310110		11.754,17-	461,91
13/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	54.770,00		
	SAQUE CHEQUE CAIXA	000119		1.874,69-	
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		42,90-	
	PAGAMENTO A FORNECEDORES D - 000002	010113		7.556,40-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000011	030113		45.399,34-	358,58
15/01	TARIFA DE TRANSACAO COM CHEQUES 13/01/2020	-		2,50-	356,08
16/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	19.202,76		
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		42,90-	
	PAGAMENTO A FORNECEDORES D - 000001	010116		24,19-	
	PGTO FORNECEDORES -CONCESSIONARIAS D - 000001	110116		329,40-	
	PAGAMENTO DE TITULO B - 000003	310116		4.912,05-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000011	030116		13.634,22-	
	JUROS ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES PERIODO: 01/01 A 15/01/20	-		0,46-	
	MULTA MORATORIA - ATRASO PERIODO: 01/01 A 15/01/20	-		0,69-	

Data	Descrição	Nº Documento	Movimentos (R\$)		Saldo (R\$)
			Créditos	Débitos	
	APLICACAO AUT CONTAMAX EMPRESARIAL	-		224,17-	390,76
17/01	RESGATE AUT CONTAMAX EMPRESARIAL	-	224,17		614,93
21/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	1.081,94		
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		11,70-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000003	030121		1.081,70-	603,47
22/01	TRANSFERENCIA JUDICIAL 20200000467966	-		224,17-	379,30
24/01	TED DIFERENTE TITULARIDADE CIP 10572014000133	-	899.524,97		
	TED DEVOLVIDA DIF TITULARIDADE CIP AG/CONTA INVALIDA	-	1.099,69		
	DEBITO PAGAMENTO DE SALARIO PAGSAL: 227 PAGTOS	010124		576.884,36-	
	PGTO FORNECEDORES - TRIB FEDERAL D - 000001	110124		523,17-	
	PAGAMENTO A FORNECEDORES D - 000006	010124		54.436,76-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000014	030124		66.867,19-	
	PGTO A FORNECEDORES TED CIP D D - 000001	030124		201.890,00-	
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		58,50-	343,98
27/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	4.540,00		
	TARIFA EXTRATO INTELIGENTE 23/01/2020	-		12,50-	
	SAQUE CHEQUE CAIXA	000120		278,30-	
	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	3,64		
	ESTORNO DE TARIFA EXTR INTELIGENTE 06/12/19	-	12,50		
	PAGAMENTO DE TITULO B - 000002	310127		4.204,96-	
	JUROS ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES PERIODO: 16/01 A 26/01/20	-		0,81-	
	MULTA MORATORIA - ATRASO PERIODO: 16/01 A 26/01/20	-		0,94-	402,61
28/01	ESTORNO DE TARIFA EXTR INTELIGENTE 27/01/20	-	12,50		415,11
29/01	TARIFA DE TRANSACAO COM CHEQUES 27/01/2020	-		2,50-	412,61
31/01	TED MESMA TITULARIDADE CIP TRANSFERENCIA ENTRE CONTA	-	160.360,00		
	DEBITO PAGAMENTO DE SALARIO PAGSAL: 9 PAGTOS	010131		54.958,99-	
	SAQUE CHEQUE CAIXA	000121		10.000,00-	

Data	Descrição	Nº Documento	Movimentos (R\$)		Saldo (R\$)
			Créditos	Débitos	
	TED DEVOLVIDA DIF TITULARIDADE CIP DIVERGENCIA NO CPF/CNPJ	-	965,93		
	TAR EMISSAO TED CIP PGTO FORNEC	499288		85,80-	
	PAGAMENTO A FORNECEDORES D - 000004	010131		4.230,78-	
	PGTO FORNECEDORES -CONCESSIONARIAS D - 000001	110131		6.053,34-	
	PAGAMENTO FORNECEDORES - FGTS D - 000001	110131		10.358,65-	
	PAGAMENTO DE TITULO B - 000001	310131		13.137,93-	
	TED PGTO FORNECEDORES CIP D - 000022	030131		62.446,83-	
	JUROS ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES PERIODO: 27/01 A 30/01/20	-		0,01-	
	MULTA MORATORIA - ATRASO PERIODO: 27/01 A 30/01/20	-		0,05-	466,16
	<b>SALDO EM 31/01</b>				<b>466,16</b>

“Se sua empresa não tiver limite de conta empresa e a conta ficar com saldo devedor, terá sido prestado serviço de Adiantamento a Depositantes, sujeito à cobrança de juros de acordo com a taxa do produto contratado, juros moratórios mensais de 1% e multa contratual de 2% sobre o saldo devedor total, além da respectiva tarifa prevista na Tabela de Serviços vigente. Caso seja recomposto o saldo devedor no mesmo dia, não haverá cobrança desses encargos. Desconsidere esta informação se não tiver esse serviço.”

## Saldos por Período

Dia	Saldo de Conta Corrente (+)	Saldo Bloqueio Dia (+)	Saldo Bloqueado (-)	Saldo Bloqueio Judicial (-)	Provisão de Encargos* (-)	Saldo de Investimentos com Resgate Automático (+)	Saldo Disponível (=)
02	409,29	0,00	0,00	390,76	0,00	0,00	18,53
07	461,91	0,00	0,00	390,76	0,00	0,00	71,15
13	358,58	0,00	0,00	390,76	0,00	0,00	32,18-
15	356,08	0,00	0,00	390,76	1,06	0,00	35,74-
16	390,76	0,00	0,00	390,76	0,12	224,17	224,05
17	614,93	0,00	0,00	390,76	0,12	0,00	224,05
20	614,93	0,00	0,00	614,93	0,12	0,00	0,12-
21	603,47	0,00	0,00	614,93	0,12	0,00	11,58-
22	379,30	0,00	0,00	390,76	0,44	0,00	11,90-
24	343,98	0,00	0,00	390,76	0,55	0,00	47,33-
27	402,61	0,00	0,00	390,76	0,30	0,00	11,55
28	415,11	0,00	0,00	415,11	0,30	0,00	0,30-
29	412,61	0,00	0,00	415,11	0,30	0,00	2,80-
30	412,61	0,00	0,00	412,61	0,36	0,00	0,36-
31	466,16	0,00	0,00	412,61	0,30	0,00	53,25

\* Valores deduzidos do saldo disponível para contas sem limite.



Data Movimento	Data da Aplicação	Nº da Aplicação	Aplicações R\$	Valor Principal Resgatado R\$ <sup>1</sup>	Resgates Brutos R\$ <sup>2</sup>	Rendimento Total das Aplicações Resgatadas (Base IR Fonte/IOF) R\$ <sup>3</sup>	IOF R\$ <sup>4</sup>	IR R\$ <sup>5</sup>	Valor Líquido Creditado R\$
17/JAN/20	16/JAN/20	260018335863	0,00	224,17	224,17	0,00	0,00	0,00	224,17
Acumulado Mês			224,17	224,17	224,17	0,00	0,00	0,00	224,17

(1) Valor originalmente aplicado, antes do acréscimo de rendimento. No caso de resgate total, corresponde exatamente ao valor da aplicação.

(2) Valor resgatado acrescido dos rendimentos desde a data da aplicação.

(3) Rendimentos Brutos resgatados no mês, independente da data de aplicação, e que sofreram tributação de IOF e IR na fonte.

(4) IOF sobre o Rendimento Total das Aplicações Resgatadas, conforme legislação em vigor.

(5) IR sobre o rendimento resgatado líquido de IOF, conforme legislação em vigor.

## Posição Consolidada CDB ContaMax Empresarial

Saldo Bruto Anterior R\$	Aplicações R\$	Resgates Brutos R\$ <sup>1</sup>	Rendimento apurado no mês R\$ <sup>2</sup>		
			Sobre valor resgatado no mês (A)	Sobre valor não resgatado no mês (B)	Total no mês (A+B)
0,00	224,17	224,17	0,00	0,00	0,00

Saldo Bruto Final R\$ <sup>3</sup>	Saldo Líquido Final R\$	Rendimento Total das Aplicações resgatadas no mês (Base IR Fonte/ IOF) R\$ <sup>4</sup>	IOF R\$	IR R\$
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(1) Valor resgatado acrescido dos rendimentos desde a data da aplicação.

(2) Refere-se ao rendimento bruto do mês, com ou sem resgate efetuado.

(3) O Saldo Bruto Final corresponde ao Saldo Bruto Anterior, acrescido das Aplicações e do Rendimento Total Apurado no Mês, descontados os resgates Brutos.

(4) Rendimentos Brutos resgatados no mês, independente da data de aplicação, e que sofreram tributação de IOF e IR na fonte.

## Índices Econômicos / Financeiros

	Referência	% Mês	% Ano	% Últimos 12 meses	% Ano 2019	% Ano 2018	% Ano 2017
IBOVESPA FECHAMENTO	JANEIRO	(1,63)	(1,63)	16,80	31,58	15,03	26,86
IGPM	JANEIRO	0,48	0,48	7,82	7,31	7,54	(0,52)
INCC	JANEIRO	0,26	0,26	3,99	4,13	3,97	4,02
INPC	DEZEMBRO	1,22	0,00	4,48	4,48	3,43	2,07
ÍPCA	DEZEMBRO	1,15	0,00	4,31	4,31	3,75	2,95
CDI	JANEIRO	0,38	0,38	5,78	5,95	6,42	9,93
TR	JANEIRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,60
POUPANCA	JANEIRO	0,26	0,26	4,14	4,26	4,62	6,61
EURO	JANEIRO	4,44	4,44	12,85	2,06	11,83	15,44
DOLAR COMERCIAL	JANEIRO	5,92	5,92	16,91	4,02	17,13	1,50

Valores	Referência	Jan	Dez	Nov	Out	Set	Ago
DOLAR COMERCIAL	31/01/2020	4,27	4,03	4,22	4,00	4,16	4,14
EURO	31/01/2020	4,73	4,53	4,66	4,47	4,54	4,55

## Você e Seu Dinheiro

### Encontre soluções de acordo com o perfil de investidor da sua empresa.

A Carteira Modelo, que oferecemos todos os meses, é criada por nossos especialistas, que avaliam o cenário econômico local e internacional e selecionam as combinações de investimentos, conforme os diferentes perfis de investidor, para buscar rentabilidades diferenciadas.

Para entender soluções mais adequadas ao perfil de investidor da sua empresa, basta preencher a Análise de Perfil do Investidor (API) pelo app Santander Empresas.

### Fale com seu gerente para buscar soluções de investimentos de acordo com o perfil da sua empresa.

O preenchimento do formulário API – Análise de Perfil do Investidor – é essencial para a identificação do seu perfil de investidor e, com isso, na escolha do produto de investimento mais adequado.  
Material Publicitário. Para mais informações, acesse: [www.santander.com.br](http://www.santander.com.br) > Investimentos > Para sua Empresa.

 Autorregulação <b>ANBIMA</b>	 Autorregulação <b>ANBIMA</b>	 Autorregulação <b>ANBIMA</b>
Distribuição de Produtos de Investimento	Administração Fiduciária	Gestão de Recursos