005319

CTC MOOCA SPM PL6
INSTITUTO SOCIAL MAIS SAUDE
RUA JOSE VERSOLATO 111 B
SL715 ANDAR 7 CENTRO
09750-730 S BERNARDO DO CAMPO SP REM-C

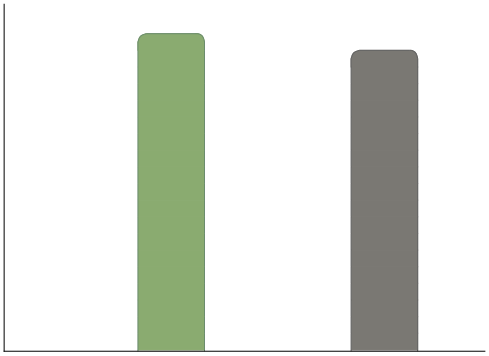
00617973590271300000248615111011 23

out 2023

Minha conta 70782-5 **Minha agência** 3130 - Sp Vila Funchal
R Olimpiadas 272 - 04551-000 - Vl Olimpia - Sao Paulo - SP

01. Conta Corrente e Aplicações Automáticas

saldo em 29/09/23	saldo em 31/10/23
R$ 965.128,56	**R$ 1.112.692,57**



entradas (créditos)		
Resgates de investimentos	6%	106.415,04
Outras entradas	94%	1.583.091,45
total		**1.689.506,49**
saídas (débitos)		
Transferências, DOCs e TEDs	36%	560.638,46
Aplicação em investimentos	10%	152.615,00
Outras saídas	54%	828.689,02
total		**1.541.942,48**

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$
29/09		Saldo anterior			**965.128,56**
02/10		Sispag Fornecedores		2.972,08-	
		Sispag Fornecedores		784,50-	
		Sispag Fornecedores		1.800,00-	
	D	Sispag Fornecedores		280,34-	
		Res Aplic Aut Mais	5.836,64		
		Rend Pago Aplic Aut Mais	0,28		**10,00**
		SALDO APLIC AUT MAIS			**959.281,92**
03/10		Tar Conta Certa 09/23		683,67-	
		Tar Cta Certa Exced09/23		31,95-	
		Res Aplic Aut Mais	715,58		
		Rend Pago Aplic Aut Mais	0,04		**10,00**
		SALDO APLIC AUT MAIS			**958.566,34**
04/10		Sispag Salários		182.333,43-	
		Sispag Salários		2.622,41-	
		Sispag Salários		1.620,80-	
		Sispag Tributos		347,19-	

data	descrição	entradas R$ (créditos)	saídas R$ (débitos)	saldo R$
	Sispag Fornecedores TED		16.500,00-	
	D Sispag Fornecedores		24.253,12-	
	D Sispag Fornecedores		18.375,58-	
	Res Aplic Aut Mais	246.037,38		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	15,15		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**712.528,96**
05/10	Sispag Fornecedores		937,24-	
	Res Aplic Aut Mais	937,17		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,07		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**711.591,79**
06/10	Sispag Tributos		17.528,38-	
	Res Aplic Aut Mais	17.527,02		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	1,36		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**694.064,77**
09/10	Sispag Salários		78,08-	
	Sispag Salários		2.375,01-	
	Sispag Fornecedores		4.877,00-	
	Sispag Fornecedores		11.262,00-	
	Sispag Fornecedores		225,00-	
	Sispag Fornecedores TED		413.635,96-	
	D Sispag Fornecedores		8.795,45-	
	Sispag INSTITUTO SOCIAL	11.262,00		
	Res Aplic Aut Mais	429.951,78		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	34,73		**10,01**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**264.112,99**
10/10	Sispag Salários		1.251,23-	
	Sispag Transf Titularid		26.136,20-	
	Sispag Fornecedores		62.755,56-	
	Sispag Fornecedores		12.430,97-	
	Sispag Fornecedores		600,00-	
	Sispag Fornecedores TED		97.453,84-	
	D Sispag Fornecedores		2.491,95-	
	TED 001.2576.FUNDO E D S	320.056,32		
	TED 001.2576.FUNDO E D S	715.815,40		
	TED 001.2576.FUNDO E D S	333.136,64		
	TED 001.2576.FUNDO E D S	62.490,68		
	Apl Aplic Aut Mais		1.228.379,30-	**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.492.492,29**
11/10	TED 001.2576.FUNDO E D S	92.472,03		
	Apl Aplic Aut Mais		92.472,03-	**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.584.964,32**
13/10	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.584.964,32**
16/10	D Sispag Fornecedores		380,00-	
	Res Aplic Aut Mais	379,97		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,03		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.584.584,35**
17/10	Sispag Fornecedores		933,68-	
	Res Aplic Aut Mais	933,61		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,08		**10,01**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.583.650,74**
18/10	Sispag Salários		1.427,19-	
	Sispag Tributos		117.052,56-	
	Sispag Tributos		2.216,06-	
	Sispag Fornecedores		9.385,00-	
	Sispag Fornecedores		2.185,00-	
	Sispag Fornecedores		50.669,37-	
	Sispag Fornecedores		316,00-	
	Sispag Fornecedores		17.371,63-	
	Sispag Fornecedores		324,19-	
	Sispag Fornecedores		12.219,27-	

data	descrição		entradas R$ (créditos)	saídas R$ (débitos)	saldo R$
	Sispag Fornecedores			15.471,15-	
	Sispag Fornecedores	D		890,00-	
	Res Aplic Aut Mais		229.508,83		
	Rend Pago Aplic Aut Mais		18,58		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.354.141,91**
19/10	INT TED 157111			790,00-	
	Sispag Fornecedores			4.725,53-	
	Sispag Fornecedores			10.498,65-	
	Sispag Fornecedores			2.860,00-	
	Sispag Fornecedores			7.330,00-	
	Sispag Fornecedores			4.453,60-	
	Sispag Fornecedores			3.969,86-	
	Sispag Fornecedores			94.008,20-	
	Sispag Fornecedores			1.500,00-	
	Sispag Fornecedores	D		12.326,36-	
	Est Sispag Fornecedores		10.498,65		
	Est Sispag Fornecedores		4.725,53		
	Res Aplic Aut Mais		127.233,76		
	Rend Pago Aplic Aut Mais		4,26		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.226.908,15**
20/10	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.226.908,15**
23/10	Sispag Fornecedores			10.498,65-	
	Sispag Fornecedores			4.725,53-	
	Est Sispag Fornecedores		10.498,65		
	Est Sispag Fornecedores		4.725,53		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.226.908,15**
24/10	Aplicação CDB			46.200,00-	
	Sispag Fornecedores			10.498,65-	
	Sispag Fornecedores			4.725,53-	
	Sispag Fornecedores			1.055,52-	
	Est Sispag Fornecedores		10.498,65		
	Est Sispag Fornecedores		4.725,53		
	Res Aplic Aut Mais		47.254,04		
	Rend Pago Aplic Aut Mais		1,48		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.179.654,11**
25/10	Sispag Salários			16.359,52-	
	Sispag Tributos			2.025,92-	
	Sispag Fornecedores			6.814,83-	
	Sispag Fornecedores			1.568,08-	
	Sispag Fornecedores TED			3.960,00-	
	Sispag Fornecedores	D		4.808,54-	
	Res Aplic Aut Mais		35.535,59		
	Rend Pago Aplic Aut Mais		1,30		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.144.118,52**
26/10	Sispag Fornecedores			2.100,00-	
	Sispag Fornecedores			2.100,00-	
	Sispag Fornecedores	D		15.224,18-	
	Est Sispag Fornecedores		2.100,00		
	Res Aplic Aut Mais		17.323,42		
	Rend Pago Aplic Aut Mais		0,77		**10,01**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.126.795,10**
27/10	Sispag Tributos			189,68-	
	Sispag Fornecedores	D		250,00-	
	Res Aplic Aut Mais		439,65		
	Rend Pago Aplic Aut Mais		0,02		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS				**1.126.355,45**
30/10	Sispag Fornecedores			3.390,05-	
	Sispag Fornecedores TED			2.162,46-	
	Sispag Fornecedores	D		115,18-	
	Sispag Fornecedores	D		7.076,90-	
	Vencimento CDB		106.415,04		

data	descrição	entradas R$ (créditos)	saídas R$ (débitos)	saldo R$
	Apl Aplic Aut Mais		93.670,45-	**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.220.025,90**
31/10	Aplicação CDB		106.415,00-	
	Sispag Salários		936,02-	
	Res Aplic Aut Mais	107.343,33		
	Rend Pago Aplic Aut Mais	7,69		**10,00**
	SALDO APLIC AUT MAIS			**1.112.682,57**
	Saldo em C/C			**10,00**
	Saldo final			**1.112.692,57**

totalizador de aplicações automáticas	entrada R$ (créditos)	saída R$ (débitos)
na conta corrente (1)	**1.266.957,77**	**1.414.521,78-**

(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 10/2023

histórico	saldo em 09/23 R$	valor da aplicação R$	rendimentos do mês R$ (1)	resgates antec. e vencimentos R$	saldo em 10/23 R$
principal	965.118,56	1.414.521,78	0,00	1.266.957,77	1.112.682,57
bruto	965.187,14	1.414.521,78	225,73	1.267.117,66	1.112.816,99
líquido	965.140,47	1.414.521,78	136,29	1.267.043,61	1.112.754,93

(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$	IRRF retido R$	rendimento líquido pago R$	saldo de principal aplicado R$
02/10	0,00	5.836,64	0,61	0,26	0,07	0,28	959.281,92
03/10	0,00	715,58	0,08	0,03	0,01	0,04	958.566,34
04/10	0,00	246.037,38	30,50	10,98	4,37	15,15	712.528,96
05/10	0,00	937,17	0,12	0,04	0,01	0,07	711.591,79
06/10	0,00	17.527,02	2,50	0,75	0,39	1,36	694.064,77
09/10	0,00	284.982,97	43,31	8,66	7,75	26,90	
09/10	0,00	89.760,11	11,93	3,93	1,79	6,21	
09/10	0,00	55.208,70	4,69	2,62	0,45	1,62	264.112,99
10/10	1.228.379,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.492.492,29
11/10	92.472,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.584.964,32
16/10	0,00	379,97	0,04	0,01	0,00	0,03	1.584.584,35
17/10	0,00	933,61	0,12	0,03	0,01	0,08	1.583.650,74
18/10	0,00	229.508,83	32,36	8,41	5,37	18,58	1.354.141,91
19/10	0,00	33.290,58	5,02	1,15	0,86	3,01	
19/10	0,00	93.943,18	5,26	3,68	0,33	1,25	1.226.908,15
24/10	0,00	47.254,04	4,01	2,12	0,41	1,48	1.179.654,11
25/10	0,00	35.535,59	3,34	1,67	0,37	1,30	1.144.118,52
26/10	0,00	17.323,42	1,80	0,82	0,21	0,77	1.126.795,10
27/10	0,00	439,65	0,04	0,02	0,00	0,02	1.126.355,45
30/10	93.670,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.220.025,90
31/10	0,00	107.343,33	14,16	4,25	2,22	7,69	1.112.682,57
total	**1.414.521,78**	**1.266.957,77**	**159,89**	**49,43**	**24,62**	**85,84**	

02. Investimentos

Meu perfil

conservador moderado agressivo

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. Invista 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 31/10/23	saldo líquido 31/10/23
R$ 1.024.507,09	**R$ 1.020.396,59**

CDB e Renda Fixa

produto	data aplicação	data vencimento	valor aplicado R$	remuneração	saldo bruto R$ 31/10/23	saldo líquido R$ 31/10/23
CDB-DI	09/05/23	06/11/23	43.907,00	65,00% DI	45.665,33	45.269,71
CDB-DI	25/08/23	22/02/24	209.900,00	65,00% DI	212.866,20	212.198,81
CDB-DI	24/10/23	22/04/24	46.200,00	65,00% DI	46.271,03	46.213,22
CDB-DI	31/10/23	30/10/25	106.415,00	65,00% DI	106.415,00	106.415,00
CDB PLUS	20/07/23	10/07/25	124.317,00	94,00% DI	128.415,75	127.493,54
CDB PLUS	15/08/23	04/08/25	475.685,00	75,00% DI	484.873,78	482.806,31
TOTAL DI			1.006.424,00		1.024.507,09	1.020.396,59
total aplicações financeiras			**1.006.424,00**		**1.024.507,09**	**1.020.396,59**

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 23	2023	12 meses	24 meses	36 meses
CDI	1,00	11,02	13,42	26,45	30,65
IBX (MEDIO)	-2,88	1,81	-2,51	6,60	18,30
IBOVESPA (MEDIO)	-2,78	2,61	-1,53	7,98	19,60
DOLAR COMERCIAL	1,00	-3,07	-3,79	-10,38	-12,38
POUPANCA	0,61	6,81	8,26	16,46	23,64
IGP-M	0,50	-4,46	-4,57	1,65	23,73
IBrX-50 Medio	-2,80	1,29	-2,12	8,31	21,49
IBOVESPA Fechamento	-2,94	3,11	-2,49	9,32	20,43
IBrX-50 Fechamento	-2,99	1,78	-2,99	9,63	22,40
IBX Fechamento	-3,03	2,31	-3,47	7,90	19,13

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