

Compromissada

Janeiro/2022

Alternativa de investimento de renda fixa disponível em taxas prefixadas ou pós-fixadas. A operação é viabilizada através de compra de debêntures com compromisso de recompra pelo Banco, concomitante ao compromisso de revenda pelo cliente em data futura pré estabelecida acordada entre as partes. O compromisso de recompra pelo Banco independe da performance do emissor da debênture e a remuneração da operação não depende da remuneração da debênture. A debênture serve apenas de lastro para a transação.

QUAIS SÃO OS BENEFÍCIOS?

- Liquidez diária;
- Taxas atrativas;
- Possibilidade de uma maior rentabilidade devido a isenção de IOF quando lastreada em debêntures;
- Risco de Crédito Santander.

EXEMPLO

Uma empresa aplica R\$ 15.000.000,00 por 10 dias corridos em uma Compromissada pós-fixada, com rendimentos indexados a uma taxa de 40% do CDI.

Dados da Operação	
Valor Aplicado	R\$ 15.000.000
Remuneração	40% do CDI
Prazo	10 Dias Corridos (8 dias úteis)
40% do CDI* apurado no período	0,08%

No vencimento da operação a Compromissada seguirá o seguinte exemplo de cálculo:

$$R\$ 15.000.000 * [1 + 0,08\%] = R\$ 15.012.000,00$$

*CDI considerado: 6,5%a.a.

Rendimento Bruto: R\$ 12.000,00
Imposto de Renda: (22,5%): R\$ 2.700,00
(22,5% * R\$ 12.000,00)

Rendimento Líquido: R\$ 9.300,00
Valor líquido: R\$ 15.009.300,00

REGULAMENTAÇÃO

As operações compromissadas são regulamentadas conforme abaixo:
Resolução BCB 3.339/06.

O registro em câmara de liquidação é feito conforme o título que lastreia a operação:
Títulos Privados – CETIP.

Compromissada

TRIBUTAÇÃO

IR sobre rentabilidade de acordo com tabela regressiva:

- Até 180 dias: alíquota de 22,5%
- De 181 a 30 dias: alíquota de 20%
- De 361 a 720 dias: alíquota de 17,5%
- Acima de 721 dias: alíquota de 15%

Compromissadas com lastro em debêntures são isentas de IOF.

CONDIÇÕES DE NEGÓCIOS

- **Público-Alvo:** Empresas com caixa para aplicar e que procuram remuneração diferenciada e risco de crédito Santander.
- **Classificação de Risco:** Baixo.
- Não há valores ou prazos mínimos para as operações;
- As condições são livremente pactuadas entre as partes.

MAIS INFORMAÇÕES

- A aplicação pode ser contratada com taxas pré ou pós-fixadas;
- A carência e o prazo da operação são de acordo com o prazo de vencimento do lastro;
- O Santander vende um título com compromisso de recompra remunerando pelo período aplicado.
- A efetivação das operações depende de consulta prévia à mesa de operações.

Onde contratar

- Rede de Agências
- Assessoria de Investimentos

(1) Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades individuais. O preenchimento do formulário API - Análise de Perfil de Investidor é essencial para garantir a adequação do perfil do cliente ao produto de investimento escolhido. Leia previamente as condições de cada produto antes de investir; LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS ("DIE") ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA (LF). PROCURE SEU GERENTE PARA TER ACESSO AO DIE. (2) SAC Serviço de Atendimento ao Cliente 0800 762 7777*. Ouvidoria 0800 726 0322*. *Atende também deficientes auditivos e de fala. Central de Atendimento Pessoa Física (Todos os dias, 24 horas por dia): 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 702 3535 (demais localidades). Central de atendimento empresarial (de segunda a sexta-feira, das 8h às 22h): 4004 2125 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 726 2125 (demais localidades)

ATENDIMENTO SANTANDER



- **Pessoa Física** - Central de Atendimento Santander: 4004-3535 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800-702-3535 (outras localidades)
- **Pessoa Jurídica** - Central de Atendimento Santander Empresarial: 4004-2125 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800-726-2125 (outras localidades)