

## Descrição

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.

### Condições de Negócios:

- **Público Alvo:**  
Empresas com caixa para aplicar e que procuram remuneração diferenciada e risco de crédito Santander.
- **Classificação de Risco:** Baixo.

### Características do Produto:

- ✓ Não há valores ou prazos mínimos para as operações;
- ✓ As condições são livremente pactuadas entre as partes.

### 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

### Tributação:

IR sobre rentabilidade de acordo com tabela regressiva:

- ✓ 22.5% - até 180 dias;
- ✓ 20.0% - 181 a 360 dias;
- ✓ 17.5% - 361 a 720 dias;
- ✓ 15.0% - acima de 720 dias.

Compromissadas com lastro em debêntures são isentas de IOF.

### 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

### 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.

Material Publicitário. Para mais informações de contratações, converse com um gerente em uma de nossas agências ou se preferir entre em contato conosco através da nossa central de atendimento do Santander Empresarial: 4004-2125 e 0800-726-2125 (Demais Localidades).

(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)