

ILUSTRÍSSIMO SENHOR DIRETOR DO DEPARTAMENTO MUNICIPAL DE PROTEÇÃO E DEFESA DOS DIREITOS DO CONSUMIDOR – PROCON – MARACANAÚ - CE

Processo nº: 26.09.0564.001.00040-3

DM SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A. e FIDC FORTBRASIL, já qualificada nos autos, por seus procuradores habilitados, vem apresentar **ESCLARECIMENTOS** ao processo movido por **SHEILA DA SILVA BARROS**, pelas razões que passa a expor.

1. Resumo da demanda

Trata-se de reclamação apresentada por consumidora que afirma possuir dois cartões administrados pela Fortbrasil, sendo o cartão final 0612, vinculado à Banban Calçados, e o cartão final 2808, vinculado à Sapataria Nova. Em relação ao cartão final 0612, relata que deixou de pagar a fatura de junho na data de vencimento e, posteriormente, constatou no aplicativo a existência de débito de R\$ 2.902,75, embora a fatura original fosse de R\$ 1.515,42. Afirma que, ao buscar esclarecimentos, foi informada de que a Fortbrasil estaria passando por processo de migração para a DM e que o valor de R\$ 2.902,75 corresponderia à quitação integral de todos os débitos existentes no cartão.

Contudo, sustenta que posteriormente foram lançadas novas cobranças de R\$ 1.849,06 em agosto, R\$ 2.477,00 em setembro e R\$ 14,99 em outubro, as quais não reconhece, por entender que o pagamento anterior teria quitado integralmente a obrigação. Quanto ao cartão final 2808, afirma que realizou o pagamento integral da parcela de julho, na data de vencimento, e que todos os parcelamentos vinculados ao cartão já estariam quitados, mas, ainda assim, continuou recebendo faturas nos meses subsequentes, sem compreender a origem dos valores cobrados.

Diante das divergências, buscou o órgão de proteção e defesa do consumidor, requerendo esclarecimentos acerca das cobranças e dos débitos relacionados aos dois cartões, a análise dos valores pagos e, caso constatadas cobranças ou pagamentos indevidos, o respectivo estorno dos valores pagos a maior.

O que será demonstrado é:

- **Inexistência de prática abusiva;**
- **Não há evidências de uso indevido do cartão. Cobrança Devida;**
- **Restrição já baixada**

2. Mérito

2.1 Realidade dos fatos

Inicialmente, cumpre esclarecer que os cartões originalmente administrados pela FortBrasil passaram a ser administrados pela **DM Sociedade de Crédito Direto S.A.**, em decorrência de reorganização operacional regularmente implementada, não havendo, com a migração, qualquer quitação automática, novação ou extinção das obrigações anteriormente constituídas. A continuidade da administração preservou os direitos e obrigações decorrentes das relações contratuais existentes.

No que se refere ao cartão **BANBAN CALC MASTER, final 0612**, a análise do histórico financeiro demonstra que a evolução do saldo devedor não decorreu de cobrança aleatória ou duplicada, mas da existência de **saldo financiado, compras parceladas, novas transações, despesas de cobrança, juros, refinanciamento, multa contratual e IOF**, todos fatores capazes de alterar o valor da obrigação ao longo dos ciclos de faturamento.

Com efeito, em **maio de 2026**, o saldo atualizado correspondia a **R\$ 1.347,86**, passando, em **junho de 2026**, para **R\$ 2.515,42**, justamente em razão da composição do saldo e dos encargos incidentes sobre a obrigação não integralmente liquidada. Na sequência, houve refinanciamento do saldo financiado, inclusive com registro de crédito decorrente da operação de refinanciamento e respectivo pagamento, tendo o saldo alcançado **R\$ 2.400,77 em agosto de 2026** e **R\$ 3.002,37 em setembro de 2026**.

Portanto, a existência de valores distintos nas faturas subsequentes **não significa que a mesma dívida tenha sido cobrada novamente**, mas decorre da própria dinâmica do crédito concedido, com a evolução do saldo financiado e a incidência dos encargos correspondentes.

Importante destacar que a alegação da consumidora de que determinado valor teria sido informado como suficiente para “quitação integral” não é suficiente, por si só, para caracterizar cobrança indevida, sendo necessária a análise da efetiva apropriação do pagamento, da composição do saldo existente e das demais movimentações ocorridas no período. Conforme os registros analisados, **não foi identificada duplicidade de lançamento ou cobrança sem origem**.

De igual modo, quanto ao cartão vinculado à **SAPATARIA NOVA**, a análise das faturas demonstra que a obrigação não foi integralmente liquidada no período indicado pela consumidora. Em **junho de 2026**, foi identificado pagamento de **R\$ 313,75**, sem a correspondente quitação integral do saldo então existente. Vejamos:

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.5019 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: SAPATARIA NOVA MC Emissor: FortBrasil						
Vencimentos:	Resumo das Movimentações					
2026	Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual	Valor Mínimo	
08/10	822,79	-	822,79 +	475,82 =	475,82	338,06
08/09						
08/08						
08/07	Débitos e Despesas					
	Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador	
08/06	17/04/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - JIM.COM* ANTONIA BRENParc.3/3		118,08	SHEILA DA SI	
08/05	19/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - SHOPEE *LUVYPETParc.2/2		13,22	SHEILA DA SI	
08/04	08/06/2026	PARCELA DE FATURA ROTATIVO 1/2		313,75	SHEILA DA SI	
08/03	08/06/2026	Pagamentos Válidos Normais	313,75		SHEILA DA SI	
08/02	08/06/2026	Credito de Refinanciamento Saldo Financiado	509,04		SHEILA DA SI	
08/01	09/06/2026	IOF PARCELAMENTO ROTATIVO		3,88	SHEILA DA SI	
2025	25/06/2026	Receita E-book		14,86	SHEILA DA SI	
2024	25/06/2026	Anuidade Vip		5,04	SHEILA DA SI	
2023	25/06/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99	SHEILA DA SI	
2022						
2021						

Em razão da existência de saldo remanescente, houve utilização do **crédito rotativo**, seguida da incidência dos encargos correspondentes e posterior refinanciamento do saldo devedor, circunstância que explica a continuidade da emissão de faturas nos meses subsequentes.

O histórico demonstra saldos de **R\$ 475,82 em junho, R\$ 406,51 em julho, R\$ 532,36 em agosto e R\$ 676,97 em setembro de 2026**, evolução compatível com a manutenção de saldo financiado e com os encargos incidentes sobre obrigações não integralmente quitadas. Vejamos:

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.5019 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: SAPATARIA NOVA MC Emissor: FortBrasil						
Vencimentos:	Resumo das Movimentações					
2026	Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual	Valor Mínimo	
08/10	475,82	-	475,82 +	406,51 =	406,51	367,18
08/09						
08/08						
08/07	Débitos e Despesas					
	Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador	
08/06	08/06/2026	PARCELA DE FATURA ROTATIVO 2/2		313,75	SHEILA DA SI	
08/05	13/07/2026	Despesa com Cobrança		14,99	SHEILA DA SI	
08/04	21/07/2026	Pagamentos Válidos Normais	475,82		SHEILA DA SI	
08/03	28/07/2026	Multa Contratual		9,52	SHEILA DA SI	
08/02	28/07/2026	Receita E-book		14,86	SHEILA DA SI	
08/01	28/07/2026	Anuidade Vip		5,04	SHEILA DA SI	
2025	28/07/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99	SHEILA DA SI	
2024	28/07/2026	Juros de Mora		2,06	SHEILA DA SI	
2023	28/07/2026	IOF Rotativo		2,33	SHEILA DA SI	
2022	28/07/2026	Encargos de Refinanciamento		17,62	SHEILA DA SI	
2021	28/07/2026	Encargos de Refinanciamento Parc Rotativo		19,35	SHEILA DA SI	

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.5019 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: SAPATARIA NOVA MC Emissor: FortBrasil						
Vencimentos:		Resumo das Movimentações				
2026		Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual	Valor Mínimo
08/10		406,51	-	0,00	+	125,85 = 532,36
08/09						145,47
08/08		Débitos e Despesas				
08/07		Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador
08/06		13/08/2026	Despesa com Cobrança		14,99	SHEILA DA SI
08/05		27/08/2026	Multa Contratual		7,94	SHEILA DA SI
08/04		27/08/2026	Anuidade Vip		5,04	SHEILA DA SI
08/03		27/08/2026	Receita E-book		14,86	SHEILA DA SI
08/02		27/08/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99	SHEILA DA SI
08/01		27/08/2026	Juros de Mora		4,20	SHEILA DA SI
2025		27/08/2026	IOF Rotativo		2,58	SHEILA DA SI
2024		27/08/2026	Encargos de Refinanciamento Parc Rotativo		51,08	SHEILA DA SI
2023		27/08/2026	Encargos de Refinanciamento		18,17	SHEILA DA SI
2022						
2021						

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.5019 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: SAPATARIA NOVA MC Emissor: FortBrasil						
Vencimentos:		Resumo das Movimentações				
2026		Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual	Valor Mínimo Parcelamento
08/10		532,36	-	0,00	+	144,61 = 676,97 182,77 Visualizar
08/09						
08/08		Débitos e Despesas				
08/07		Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador
08/06		13/09/2026	Despesa com Cobrança		14,99	SHEILA DA SI
08/05		28/09/2026	Multa Contratual		2,36	SHEILA DA SI
08/04		28/09/2026	Anuidade Vip		5,04	SHEILA DA SI
08/03		28/09/2026	Receita E-book		14,86	SHEILA DA SI
08/02		28/09/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99	SHEILA DA SI
08/01		28/09/2026	Juros de Mora		5,32	SHEILA DA SI
2025		28/09/2026	IOF Rotativo		1,85	SHEILA DA SI
2024		28/09/2026	Encargos de Refinanciamento Parc Rotativo		54,42	SHEILA DA SI
2023		28/09/2026	Encargos de Refinanciamento		38,78	SHEILA DA SI
2022						
2021						

<

Assim, a emissão de faturas posteriores ao pagamento mencionado pela consumidora **não significa que os parcelamentos tenham sido indevidamente reabertos ou que tenha ocorrido cobrança em duplicidade**, mas decorre da existência de saldo remanescente e da própria sistemática de financiamento do crédito.

Ressalte-se que as faturas discriminam os valores componentes da obrigação, permitindo a identificação das movimentações, encargos e demais lançamentos realizados em cada período. Após a análise dos documentos e registros disponíveis, **não foram identificados lançamentos duplicados, compras sem origem, erro de cálculo ou cobrança desprovida de respaldo contratual**.

Dessa forma, não se verifica, até o momento, qualquer elemento que demonstre pagamento realizado em duplicidade ou cobrança indevida passível de estorno. A evolução dos saldos decorre da movimentação financeira dos cartões, da ausência de quitação integral das obrigações e da consequente incidência dos encargos contratualmente previstos.

Por fim, a DM permanece à disposição para prestar os esclarecimentos necessários e, caso a consumidora apresente comprovante específico de pagamento que não tenha sido corretamente identificado nos sistemas, poderá ser realizada a correspondente análise e eventual regularização, se constatada alguma inconsistência.

2.2 Da evolução da dívida – Cartão BANBAN

No que se refere ao **cartão BanBan**, a análise do histórico das faturas demonstra a **utilização de financiamento do saldo devedor, acompanhada de sucessivos períodos de inadimplemento**, circunstâncias que justificam a evolução dos valores cobrados.

Em **maio de 2026**, o saldo atualizado correspondia a **R\$ 1.347,86**, passando, em **junho de 2026**, para **R\$ 2.515,42**, em razão da incidência de valores decorrentes de **compras parceladas, novas transações, despesas de cobrança, juros, refinanciamento, multa contratual e IOF**.

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.0612 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: BANBAN CALC MASTER Emissor: FortBrasil						
Vencimentos: 2026 08/10 08/09 08/08 08/07 08/06 08/05 08/04 08/03 08/02 08/01 2025 2024 2023 2022 2021 2020	Resumo das Movimentações					
	Fatura Anterior	Créditos		Débitos		Saldo Atual
	1.665,79	-	1.380,00	+	1.062,07	= 1.347,86
	Débitos e Despesas					
	Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador	
	14/01/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - JIM.COM* COMPLET CARParc.5/5		318,37	SHEILA DA	
	08/05/2026	Pagamentos Válidos Normais	1.380,00		SHEILA DA	
	09/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - CASA PIO TEFParc.1/4		42,49	SHEILA DA	
	14/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - PG *KEO PRODUTOS DIGITParc.1/5		9,79	SHEILA DA	
	16/05/2026	Compra a Vista sem Juros MasterCard - DROGASIL 3409		24,71	SHEILA DA	

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.0612 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: BANBAN CALC MASTER Emissor: FortBrasil						
Vencimentos: 2026 08/10 08/09 08/08 08/07 08/06 08/05 08/04 08/03 08/02 08/01 2025 2024 2023 2022 2021 2020	Resumo das Movimentações					
	Fatura Anterior	Créditos		Débitos		Saldo Atual
	1.347,86	-	9,90	+	1.177,46	= 2.515,42
	Débitos e Despesas					
	Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador	
	09/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - CASA PIO TEFParc.2/4		42,47	SHEILA DA	
	14/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - PG *KEO PRODUTOS DIGITParc.2/5		9,79	SHEILA DA	
	16/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - FORT TUDOParc.2/2		21,99	SHEILA DA	
	17/05/2026	Parcela de compra lojista MasterCard - POPULARATACADISTAParc.2/3		228,67	SHEILA DA	
	28/05/2026	Compra a Vista sem Juros MasterCard - POSTO JN		50,00	SHEILA DA	

Posteriormente, em **julho de 2026**, houve **refinanciamento da dívida**, conforme demonstram os lançamentos de crédito referentes ao saldo financiado e o respectivo pagamento vinculado à operação. Na sequência, o saldo atingiu **R\$ 2.400,77 em agosto de 2026** e **R\$ 3.002,37 em setembro de 2026**.

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.0612 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: BANBAN CALC MASTER Emissor: FortBrasil					
Vencimentos:		Resumo das Movimentações			
2026		Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual
08/10		2.515,42	-	2.902,75	1.849,06
08/09					
08/08					
08/07					
08/06					
08/05					
08/04					
08/03					
08/02					
08/01					
2025					
2024					
2023					
2022					
2021					
2020					
		Débitos e Despesas			
		Data	Descrição	Crédito	Débito
		13/07/2026	Despesa com Cobrança		14,99
		21/07/2026	Parcela de Refinanciamento com Juros 1/1		1.506,64
		21/07/2026	Pagamentos Válidos Normais	1.506,64	
		21/07/2026	Credito de Refinanciamento Saldo Financiado	1.396,11	
		28/07/2026	Multa Contratual		23,01
		28/07/2026	Anuidade Vip		5,04
		28/07/2026	Receita E-book		14,86
		28/07/2026	Seguro Bolsa Protegida Plus		9,90
		28/07/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99
		28/07/2026	Juros de Mora		10,90
		28/07/2026	IOF Rotativo		7,11
		28/07/2026	Encargos de Refinanciamento		249,62

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.0612 Nome: SHEILA DA SILVA BARROS Produto: BANBAN CALC MASTER Emissor: FortBrasil					
Vencimentos:		Resumo das Movimentações			
2026		Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual
08/10		1.849,06	-	9,90	2.400,77
08/09					
08/08					
08/07					
08/06					
08/05					
08/04					
08/03					
08/02					
08/01					
2025					
2024					
2023					
2022					
2021					
2020					
		Débitos e Despesas			
		Data	Descrição	Crédito	Débito
		08/08/2026	Estorno Seguro Bolsa Protegida Plus	9,90	
		13/08/2026	Despesa com Cobrança		14,99
		27/08/2026	Multa Contratual		44,07
		27/08/2026	Anuidade Vip		5,04
		27/08/2026	Receita E-book		14,86
		27/08/2026	Seguro Bolsa Protegida Plus		9,90
		27/08/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99
		27/08/2026	Juros de Mora		19,00
		27/08/2026	IOF Rotativo		11,57
		27/08/2026	Encargos de Refinanciamento		435,19

Número do cartão: 2308.XXXX.XXXX.0612						Nome: SHEILA DA SILVA BARROS		Produto: BANBAN CALC MASTER	Emissor: FortBrasil
---------------------------------------	--	--	--	--	--	------------------------------	--	-----------------------------	---------------------

Vencimentos:		Resumo das Movimentações						
2026		Fatura Anterior	Créditos	Débitos	Saldo Atual	Valor Mínimo	Parcelamento	
08/10		2.400,77	-	9,90	+ 611,50	= 3.002,37	924,37	Visualizar

08/09		Débitos e Despesas						
08/08								
08/07								
08/06								
08/05								
08/04								
08/03								
08/02								
08/01								
2025								
2024								
2023								
2022								
2021								
2020								

Data	Descrição	Crédito	Débito	Portador
08/09/2026	Estorno Seguro Bolsa Protegida Plus	9,90		SHEILA DA SI
13/09/2026	Despesa com Cobrança		14,99	SHEILA DA SI
28/09/2026	Multa Contratual		10,15	SHEILA DA SI
28/09/2026	Tarifa Mensal FORTBRASIL Alerta por SMS		6,99	SHEILA DA SI
28/09/2026	Juros de Mora		23,91	SHEILA DA SI
28/09/2026	IOF Rotativo		7,95	SHEILA DA SI
28/09/2026	Encargos de Refinanciamento		547,51	SHEILA DA SI

Assim, verifica-se que **a evolução do débito decorre da manutenção do financiamento do saldo, da realização de operações e da ausência de pagamento integral das faturas**, com incidência dos encargos contratualmente aplicáveis, **não havendo indícios de cobrança em duplicidade ou de lançamentos desprovidos de origem.**

3. Pedidos

- ☒ Que o presente processo administrativo seja encerrado;
- ☒ Por fim, que seja determinado que toda e qualquer intimação seja levada a efeito em nome do advogado **Diogo Dantas de Moraes Furtado OAB/PE 33.668**, sob pena de nulidade.

Declararam-se autênticos todos os documentos juntados com a presente contestação

Termos em que pede deferimento.



Maracanaú/CE, 7 de outubro de 2026.



Diogo Dantas de Moraes Furtado

OAB/PE 33.668



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 80,00	Débitos R\$ 389,52	Total desta fatura R\$ 822,79	Vencimento 08/06/2026
Saldo anterior R\$ 513,27	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 475,82	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 406,51	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 2.768,63
Fatura referente à JUNHO - 27/04/2026 - 27/05/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

05/01/2026	Educacional Parc.5/5	- Pg *j. j. c. b. martin	37,58
09/04/2026	Especialidade varejo Parc.2/2	- Shopee *househelper	10,22
09/03/2026	Empresa serviços Parc.3/3	- Shopee *automagazine	10,64
07/03/2026	Departamento Parc.3/3	- Shopee*jony bazza ltda	29,27
18/04/2026	Empresa para empresa Parc.2/2	- Shopee *lojaodosuporte	21,04
21/04/2026	Casa Parc.2/2	- Shopee *cahimports	17,30
27/05/2026	Receita e-book		14,86
27/05/2026	Anuidade vip		5,04
27/05/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por		6,99
27/05/2026	lof rotativo		2,75
27/05/2026	Encargos de refinanciamento		102,53
08/05/2026	Pagamentos válidos normais		-80,00
17/04/2026	Supermercados Parc.2/3	- Jim.com* antonia bren	118,08
19/05/2026	Vestuário Parc.1/2	- Shopee *luyypet	13,22

Total da Fatura R\$ 822,79	Pagamento Mínimo R\$ 578,85
--------------------------------------	---------------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 80,00	Débitos R\$ 389,52	Total desta fatura R\$ 822,79	Vencimento 08/06/2026
Saldo anterior R\$ 513,27	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 475,82	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 406,51	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 2.768,63
Fatura referente à JUNHO - 27/04/2026 - 27/05/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 822,79	Nosso Número 03023981067	Vencimento da Parcela 08/06/2026
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$	

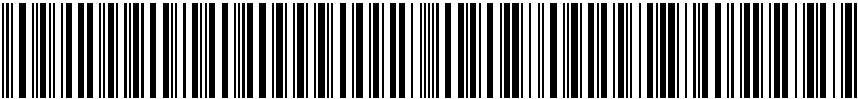
Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.398103 67000.160506 8 14710000082279

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso				Vencimento 08/06/2026
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ		CNPJ 29.665.263/0001-00		Agência/Código Cedente 002367/7982150
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03023981067	Especie Doc DM	Aceite N	Data Processamento 27/05/2026
Uso do Banco	Carteira 009	Quantidade	Valor	Nosso Número 030239810674
				Valor Documento 822,79
Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.) Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.				(-) Despesas *****
				(-) Outras Deduções *****
				(-) Mora/multa/Juros *****
				(+) Outros Acréscimos *****
				(=) Valor Cobrado *****
Pagador SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72 61925-505 - MARACANAU - CE AV A, 557				



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 822,79	Débitos R\$ 475,82	Total desta fatura R\$ 475,82	Vencimento 08/07/2026
Saldo anterior R\$ 822,79	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 406,51	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 532,36	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 2.292,81
Fatura referente à JULHO - 27/05/2026 - 25/06/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

19/05/2026	Vestuário Parc.2/2	- Shopee *Iuvypet	13,22
17/04/2026	Supermercados Parc.3/3	- Jim.com* antonia bren	118,08
08/06/2026	Pagamentos válidos normais		-313,75
08/06/2026	Credito de refinanciamento saldo		-509,04
09/06/2026	lof parcelamento rotativo		3,88
08/06/2026	Parcela de fatura rotativo Parc.1/2		313,75
25/06/2026	Receita e-book		14,86
25/06/2026	Anuidade vip		5,04
25/06/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por		6,99

Total da Fatura R\$ 475,82	Pagamento Mínimo R\$ 338,06
--------------------------------------	--------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 822,79	Débitos R\$ 475,82	Total desta fatura R\$ 475,82	Vencimento 08/07/2026
Saldo anterior R\$ 822,79	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 406,51	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 532,36	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 2.292,81
Fatura referente à JULHO - 27/05/2026 - 25/06/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 475,82	Nosso Número 03024064626	Vencimento da Parcela 08/07/2026										
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$ <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											

Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.406468 26000.160502 8 15010000047582

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso					Vencimento 08/07/2026
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ			CNPJ 29.665.263/0001-00		Agência/Código Cedente 002367/7982150
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03024064626	Especie Doc DM	Aceite N	Data Processamento 25/06/2026	Nosso Número 030240646268
Uso do Banco	Carteira 009	Quantidade	Valor	Valor Documento 475,82	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

					(-) Despesas	*****
					(-) Outras Deduções	*****
					(-) Mora/multa/Juros	*****
					(+) Outros Acréscimos	*****
					(=) Valor Cobrado	*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 475,82	Débitos R\$ 406,51	Total desta fatura R\$ 406,51	Vencimento 08/08/2026
Saldo anterior R\$ 475,82	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 532,36	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 1.886,30
Fatura referente à AGOSTO - 25/06/2026 - 28/07/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

08/06/2026	Parcela de fatura rotativo Parc.2/2	313,75
13/07/2026	Despesa com cobrança	14,99
28/07/2026	Multa contratual	9,52
28/07/2026	Receita e-book	14,86
28/07/2026	Anuidade vip	5,04
21/07/2026	Pagamentos válidos normais	-475,82
28/07/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por	6,99
28/07/2026	Juros de mora	2,06
28/07/2026	lof rotativo	2,33
28/07/2026	Encargos de refinanciamento	17,62
28/07/2026	Encargos de refinanciamento parc	19,35

Total da Fatura R\$ 406,51	Pagamento Mínimo R\$ 367,18
--------------------------------------	--------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 475,82	Débitos R\$ 406,51	Total desta fatura R\$ 406,51	Vencimento 08/08/2026
Saldo anterior R\$ 475,82	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 532,36	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 1.886,30
Fatura referente à AGOSTO - 25/06/2026 - 28/07/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 406,51	Nosso Número 03024144557	Vencimento da Parcela 10/08/2026										
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$ <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											

Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.414454 57000.160507 3 15340000040651

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso					Vencimento 10/08/2026
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ			CNPJ 29.665.263/0001-00		Agência/Código Cedente 002367/7982150
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03024144557	Especie Doc DM	Aceite N	Data Processamento 28/07/2026	Nosso Número 030241445576
Uso do Banco	Carteira 009	Quantidade	Valor	Valor Documento 406,51	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

					(-) Despesas	*****
					(-) Outras Deduções	*****
					(-) Mora/multa/Juros	*****
					(+) Outros Acréscimos	*****
					(=) Valor Cobrado	*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 0,00	Débitos R\$ 125,85	Total desta fatura R\$ 532,36	Vencimento 08/09/2026
Saldo anterior R\$ 406,51	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 1.353,94
Fatura referente à SETEMBRO - 28/07/2026 - 27/08/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

13/08/2026	Despesa com cobrança	14,99
27/08/2026	Multa contratual	7,94
27/08/2026	Anuidade vip	5,04
27/08/2026	Receita e-book	14,86
27/08/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por	6,99
27/08/2026	Juros de mora	4,20
27/08/2026	lof rotativo	2,58
27/08/2026	Encargos de refinanciamento parc	51,08
27/08/2026	Encargos de refinanciamento	18,17

Total da Fatura R\$ 532,36	Pagamento Mínimo R\$ 145,47
--------------------------------------	---------------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 0,00	Débitos R\$ 125,85	Total desta fatura R\$ 532,36	Vencimento 08/09/2026
Saldo anterior R\$ 406,51	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 1.353,94
Fatura referente à SETEMBRO - 28/07/2026 - 27/08/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 532,36	Nosso Número 03024225243	Vencimento da Parcela 08/09/2026										
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$ <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											

Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.422523 43000.160507 1 15630000053236

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso				Vencimento 08/09/2026	
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ		CNPJ 29.665.263/0001-00		Agência/Código Cedente 002367/7982150	
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03024225243	Especie Doc DM	Aceite N	Data Processamento 27/08/2026	Nosso Número 030242252437
Uso do Banco	Carteira 009	Quantidade	Valor	Valor Documento 532,36	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

		(-) Despesas	*****
		(-) Outras Deduções	*****
		(-) Mora/multa/Juros	*****
		(+) Outros Acréscimos	*****
		(=) Valor Cobrado	*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 0,00	Débitos R\$ 144,61	Total desta fatura R\$ 676,97	Vencimento 08/10/2026
Saldo anterior R\$ 532,36	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 0,00	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 676,97
Fatura referente à OUTUBRO - 27/08/2026 - 28/09/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

13/09/2026	Despesa com cobrança	14,99
28/09/2026	Multa contratual	2,36
28/09/2026	Anuidade vip	5,04
28/09/2026	Receita e-book	14,86
28/09/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por	6,99
28/09/2026	Juros de mora	5,32
28/09/2026	lof rotativo	1,85
28/09/2026	Encargos de refinanciamento parc	54,42
28/09/2026	Encargos de refinanciamento	38,78

Total da Fatura R\$ 676,97	Pagamento Mínimo R\$ 182,77
--------------------------------------	--------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 0,00	Débitos R\$ 144,61	Total desta fatura R\$ 676,97	Vencimento 08/10/2026
Saldo anterior R\$ 532,36	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 676,97	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 0,00	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 676,97
Fatura referente à OUTUBRO - 27/08/2026 - 28/09/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 676,97	Nosso Número 03024331544	Vencimento da Parcela 08/10/2026										
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$ <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											

Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.433157 44000.160505 8 15930000067697

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso				Vencimento 08/10/2026	
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ		CNPJ 29.665.263/0001-00		Agência/Código Cedente 002367/7982150	
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03024331544	Especie Doc DM	Aceite N	Data Processamento 28/09/2026	Nosso Número 030243315440
Uso do Banco	Carteira 009	Quantidade	Valor	Valor Documento 676,97	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

(-) Despesas		*****
(-) Outras Deduções		*****
(-) Mora/multa/Juros		*****
(+) Outros Acréscimos		*****
(=) Valor Cobrado		*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 1.164,17	Débitos R\$ 376,81	Total desta fatura R\$ 376,81	Vencimento 08/01/2026
Saldo anterior R\$ 1.164,17	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 214,77	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 278,68	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 5.178,48
Fatura referente à JANEIRO - 26/11/2025 - 29/12/2025 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

30/11/2025	Associação	- Fortaleza ec saf	44,95
12/11/2025	Especialidade varejo Parc.2/2	- Shopee *luckystar	10,81
11/11/2025	Especialidade varejo Parc.2/2	- Shopee *imperiopestyl	58,46
13/11/2025	Departamento Parc.2/2	- Shopee *alianaviadiret	12,68
21/11/2025	Vestuário Parc.2/2	- Shopee *murimixx	25,80
22/11/2025	Departamento Parc.2/2	- Shopee *jfecommerce	14,60
29/12/2025	Multa contratual		23,28
29/12/2025	Avaliação emergencial crédito		19,99
29/12/2025	Receita e-book		14,86
09/12/2025	Pagamentos válidos normais		-1.164,17
05/11/2025	Casa Parc.2/2	- Shopee *opscomprei	21,15
11/11/2025	Especialidade varejo Parc.2/3	- Shopee *portalpetagrol	60,75
10/12/2025	Arte Parc.1/2	- Shopee *newmixvariedad	14,60
26/12/2025	Serviços de telecomunicações	- Recvivo	30,00
29/12/2025	Anuidade vip		5,04
29/12/2025	Tarifa mensal fortbrasil alerta por		6,99
29/12/2025	Juros de mora		0,39
29/12/2025	lof rotativo		3,58
29/12/2025	Encargos de refinanciamento		8,88

Total da Fatura R\$ 376,81	Pagamento Mínimo R\$ 83,86
--------------------------------------	--------------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 1.164,17	Débitos R\$ 376,81	Total desta fatura R\$ 376,81	Vencimento 08/01/2026
Saldo anterior R\$ 1.164,17	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 214,77	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 278,68	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 5.178,48
Fatura referente à JANEIRO - 26/11/2025 - 29/12/2025 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 376,81	Nosso Número 03023521029	Vencimento da Parcela 08/01/2026										
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$ <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											

Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.352100 29000.160506 6 13200000037681

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso					Vencimento 08/01/2026
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ			CNPJ 29.665.263/0001-00		Agência/Código Cedente 002367/7982150
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03023521029	Especie Doc DM	Aceite N	Data Processamento 29/12/2025	Nosso Número 03023521029P
Uso do Banco	Carteira 009	Quantidade	Valor	Valor Documento 376,81	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

(-) Despesas	*****
(-) Outras Deduções	*****
(-) Mora/multa/Juros	*****
(+) Outros Acréscimos	*****
(=) Valor Cobrado	*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 376,81	Débitos R\$ 214,77	Total desta fatura R\$ 214,77	Vencimento 08/02/2026
Saldo anterior R\$ 376,81	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 278,68	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 580,34	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 4.963,71
Fatura referente à FEVEREIRO - 29/12/2025 - 28/01/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

30/12/2025	Associação	- Fortaleza ec saf	44,95
05/01/2026	Serviços de telecomunicações	- Recvivo*85987528072	30,00
05/01/2026	Pagamentos válidos normais		-376,81
11/11/2025	Especialidade varejo Parc.3/3	- Shopee *portalpetagrol	60,75
10/12/2025	Arte Parc.2/2	- Shopee *newmixvariedad	14,60
05/01/2026	Educacional Parc.1/5	- Pg *j. j. c. b. martin	37,58
28/01/2026	Receita e-book		14,86
28/01/2026	Anuidade vip		5,04
28/01/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por		6,99

Total da Fatura R\$ 214,77	Pagamento Mínimo R\$ 32,22
--------------------------------------	-------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 376,81	Débitos R\$ 214,77	Total desta fatura R\$ 214,77	Vencimento 08/02/2026
Saldo anterior R\$ 376,81	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 278,68	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 580,34	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 4.963,71
Fatura referente à FEVEREIRO - 29/12/2025 - 28/01/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

 Bradesco	237-2	Recibo do Cliente	
Valor da Parcela 214,77	Nosso Número 03023618295		Vencimento da Parcela 09/02/2026
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$		

Via Cliente Autenticação Mecânica no

 Bradesco	237-2	23792.36702 90302.361820 95000.160507 4 13520000021477	
Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso		Vencimento 09/02/2026	
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ		CNPJ 29.665.263/0001-00	
Data Documento 07/10/2026		Agência/Código Cedente 002367/7982150	
Número do Documento 03023618295	Especie Doc DM	Aceite N	Nosso Número 030236182958
Uso do Banco 009	Quantidade	Valor	Valor Documento 214,77
Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.) Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.			(-) Despesas *****
			(-) Outras Deduções *****
			(-) Mora/multa/Juros *****
			(+) Outros Acréscimos *****
			(=) Valor Cobrado *****
Pagador SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72 61925-505 - MARACANAU - CE AV A, 557			



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 214,77	Débitos R\$ 278,68	Total desta fatura R\$ 278,68	Vencimento 08/03/2026
Saldo anterior R\$ 214,77	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 580,34	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 513,27	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 4.685,03
Fatura referente à MARÇO - 28/01/2026 - 25/02/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

30/01/2026	Associação	- Fortaleza ec saf	44,95
02/02/2026	Casa Parc.1/3	- Shopee *mercadofcil	59,26
25/02/2026	Receita e-book		14,86
09/02/2026	Pagamentos válidos normais		-214,77
05/01/2026	Educacional Parc.2/5	- Pg *j. j. c. b. martin	37,58
15/02/2026	T&e	- Hotel colonial	110,00
25/02/2026	Anuidade vip		5,04
25/02/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por		6,99

Total da Fatura R\$ 278,68	Pagamento Mínimo R\$ 41,80
-------------------------------	-------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 214,77	Débitos R\$ 278,68	Total desta fatura R\$ 278,68	Vencimento 08/03/2026
Saldo anterior R\$ 214,77	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 580,34	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 513,27	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 4.685,03
Fatura referente à MARÇO - 28/01/2026 - 25/02/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 278,68	Nosso Número 03023714115	Vencimento da Parcela 09/03/2026
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$	

Via Cliente Autenticação Mecânica no

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.371415 15000.160505 4 13800000027868

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso				Vencimento 09/03/2026	
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ				CNPJ 29.665.263/0001-00	
Data Documento 07/10/2026		Número do Documento 03023714115		Nosso Número 030237141155	
Especie Doc DM		Aceite N		Data Processamento 25/02/2026	
Uso do Banco 009		Quantidade		Valor Documento 278,68	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

(-) Despesas	*****
(-) Outras Deduções	*****
(-) Mora/multa/Juros	*****
(+) Outros Acréscimos	*****
(=) Valor Cobrado	*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557



Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 78,68	Débitos R\$ 380,34	Total desta fatura R\$ 580,34	Vencimento 08/04/2026
Saldo anterior R\$ 278,68	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 513,27	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 822,79	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 4.104,69
Fatura referente à ABRIL - 25/02/2026 - 30/03/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

26/02/2026	CINE/FOTO/SOM/CELULARES/IN - FORTBRASIL - RECARGA CEL. - UBER	30,00
26/02/2026	Tarifa sobre 2ª via de cartão	19,99
26/02/2026	Tarifa comodidade recarga de	1,99
05/01/2026	Educacional Parc.3/5 - Pg *j. j. c. b. martin	37,58
05/03/2026	Especialidade varejo Parc.1/2 - Shopee *marcatextoepap	29,79
07/03/2026	Departamento Parc.1/3 - Shopee*jony bazza ltda	29,29
30/03/2026	Multa contratual	5,57
10/03/2026	Pagamentos válidos normais	-78,68
02/02/2026	Casa Parc.2/3 - Shopee *mercadoofcil	59,26
09/03/2026	Empresa para empresa Parc.1/2 - Shopee *tntspeedmaxdis	27,00
09/03/2026	Departamento Parc.1/2 - Shopee *riseshopbrasil	19,47
09/03/2026	Empresa serviços Parc.1/3 - Shopee *automagazine	10,64
12/03/2026	Serviços pessoais - Shopee*zsx comercio l	11,99
17/03/2026	Assistência médica e odontológica - Rdsau de online	20,59
30/03/2026	Receita e-book	14,86
30/03/2026	Anuidade vip	5,04
30/03/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por	6,99
30/03/2026	Juros de mora	0,19
30/03/2026	lof rotativo	1,59
30/03/2026	Encargos de refinanciamento	48,51

Total da Fatura

R\$ 580,34

Pagamento Mínimo

R\$ 303,02**Mensagens Importantes**

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

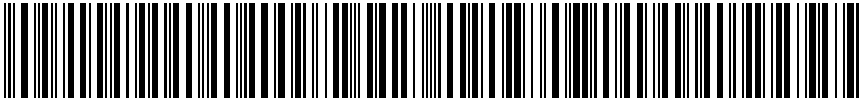
Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 78,68	Débitos R\$ 380,34	Total desta fatura R\$ 580,34	Vencimento 08/04/2026
Saldo anterior R\$ 278,68	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 513,27	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 822,79	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 4.104,69
Fatura referente à ABRIL - 25/02/2026 - 30/03/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

 Bradesco	237-2	Recibo do Cliente
Valor da Parcela 580,34	Nosso Número 03023806962	Vencimento da Parcela 08/04/2026
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$	

Via Cliente Autenticação Mecânica no

 Bradesco	237-2	23792.36702 90302.380697 62000.160507 2 14100000058034
Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso		Vencimento 08/04/2026
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ		Agência/Código Cedente 002367/7982150
CNPJ 29.665.263/0001-00		
Data Documento 07/10/2026	Número do Documento 03023806962	Espece Doc DM
Aceite N	Data Processamento 30/03/2026	Nosso Número 030238069628
Uso do Banco 009	Carteira	Quantidade
Valor	Valor Documento 580,34	
Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)		
Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.		
(-) Despesas		
(-) Outras Deduções		
(-) Mora/multa/Juros		
(+) Outros Acréscimos		
(=) Valor Cobrado		
Pagador	SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72 61925-505 - MARACANAU - CE AV A, 557	



Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 580,34	Débitos R\$ 513,27	Total desta fatura R\$ 513,27	Vencimento 08/05/2026
Saldo anterior R\$ 580,34	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 822,79	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 475,82	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 3.591,42
Fatura referente à MAIO - 30/03/2026 - 27/04/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			1 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

06/04/2026	Pagamentos válidos normais		-580,34
05/03/2026	Especialidade varejo Parc.2/2	- Shopee *marcatextoepap	29,78
05/01/2026	Educacional Parc.4/5	- Pg *j. j. c. b. martin	37,58
02/02/2026	Casa Parc.3/3	- Shopee *mercadofcil	59,26
09/03/2026	Empresa para empresa Parc.2/2	- Shopee *tntspeedmaxdis	26,99
09/03/2026	Departamento Parc.2/2	- Shopee *riseshopbrasil	19,47
09/03/2026	Empresa serviços Parc.2/3	- Shopee *automagazine	10,64
07/03/2026	Departamento Parc.2/3	- Shopee*jony bazza ltda	29,27
09/04/2026	Especialidade varejo Parc.1/2	- Shopee *househelper	10,23
17/04/2026	Supermercados Parc.1/3	- Jim.com* antonia bren	118,09
18/04/2026	Empresa para empresa Parc.1/2	- Shopee *lojaodosuporte	21,05
20/04/2026	Assistência médica e odontológica	- Extrafarma j*7300	76,93
21/04/2026	Departamento	- Shopee *ontimebrasil	9,88
21/04/2026	Casa Parc.1/2	- Shopee *cahimports	17,31
27/04/2026	Anuidade vip		5,04
27/04/2026	Receita e-book		14,86
27/04/2026	Tarifa mensal fortbrasil alerta por		6,99
22/04/2026	Vestuário	- Shopee *ironpetatacadi	19,90

Total da Fatura R\$ 513,27	Pagamento Mínimo R\$ 76,99
--------------------------------------	--------------------------------------

Mensagens Importantes

- Os encargos decorrentes do pagamento após o vencimento da fatura serão incluídos na próxima fatura mensal;
- Pagamentos efetuados em valor menor que o mínimo ou o não pagamento desta fatura geram bloqueio de cartão, ações de cobrança e registro no SPC;
- Não utilizar pagamento via depósito bancário simples, pois nosso sistema não identifica este pagamento;
- Central de Atendimento: Fortaleza e Região Metropolitana (85) 3304 2311 - Demais Localidades: 0800 709 2332.

Via Cliente Autenticação Mecânica no Verso

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS

Cliente SHEILA S BARROS			Número do Cartão 2308113155935019
Créditos R\$ 580,34	Débitos R\$ 513,27	Total desta fatura R\$ 513,27	Vencimento 08/05/2026
Saldo anterior R\$ 580,34	Saldo Próxima Fatura em Aberto R\$ 822,79	Saldo Seguinte a Próxima Fatura em Aberto R\$ 475,82	Saldo Futuro Total em Aberto R\$ 3.591,42
Fatura referente à MAIO - 30/03/2026 - 27/04/2026 - Limite de crédito total: R\$ -675,97-			2 / 2

DEMONSTRATIVO DE DESPESAS EM REAIS

**Bradesco**

237-2

Recibo do Cliente

Valor da Parcela 513,27	Nosso Número 03023895135	Vencimento da Parcela 08/05/2026
Pagamento Mínimo xxxxxxxxxxxxxxxx	Valor Pago R\$	

**Bradesco**

237-2

23792.36702 90302.389516 35000.160503 3 14400000051327

Local de Pagamento Pagável preferencialmente na Rede Bradesco ou Bradesco Expresso				Vencimento 08/05/2026	
Beneficiário FIDC FORTBRASIL - Av. das Americas, 3434, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ				CNPJ 29.665.263/0001-00	
Data Documento 07/10/2026		Número do Documento 03023895135		Nosso Número 030238951355	
Especie Doc DM		Aceite N		Data Processamento 27/04/2026	
Uso do Banco 009		Quantidade		Valor Documento 513,27	

Instruções (Todas as informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente.)

Caixa: Receber independentemente do valor. Não receber pagamentos com cheques. Cliente: Dê preferência ao pagamento total, não sendo possível, pague qualquer valor acima do mínimo. Os direitos de crédito oriundos desta fatura foram cedidos ao fundo de investimento em direitos creditórios Fortbrasil.

(-) Despesas	*****
(-) Outras Deduções	*****
(-) Mora/multa/Juros	*****
(+) Outros Acréscimos	*****
(=) Valor Cobrado	*****

Pagador

SHEILA DA SILVA BARROS CPF: 527.826.113-72
61925-505 - MARACANAU - CE
AV A, 557

