

Ao,
Procon Municipal de Maracanaú – CE

CIP: 25.09.0564.001.00071-301

Requerente: MARIA DAS GRAÇAS FERREIRA DA SILVA

CREFISA S/A - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no MF/CNPJ sob o n. 60.779.196/0001-96, com sede na Capital do Estado de São Paulo, na Rua Canadá, 387, Jardim América, CEP 01436-000, vem, à presença de Vossa Senhoria, na reclamação apresentada por **MARIA DAS GRAÇAS FERREIRA DA SILVA**, apresentar **DEFESA**, conforme razões que seguem:

I. DA RECLAMAÇÃO APRESENTADA

A parte Reclamante ajuizou a presente demanda e alegou, em síntese, que em 09 de agosto de 2021, realizou um empréstimo junto à Crefisa no valor de R\$ 1.034,00 (mil e trinta e quatro reais), conforme o contrato número 020800060569, com parcelas no valor de R\$ 245,88, com início dos descontos em 03 de setembro de 2021 e término previsto para 03 de agosto de 2022, totalizando 12 parcelas. Alega que recebia seus pagamentos pelo Banco Caixa, onde os valores referentes ao empréstimo eram descontados diretamente.

Contudo, percebeu que os descontos realizados não correspondiam aos valores acordados, sendo descontado um valor superior ao combinado. Além disso, constatou que os descontos continuaram a ser efetuados até o ano de 2025, mesmo após o término previsto do contrato, em agosto de 2022.

Em busca de esclarecimentos, procurou o Banco Caixa, onde foi orientada a contatar a Crefisa. Ao procurar a referida instituição, foi informada de que deveria solicitar o extrato bancário na Caixa para que a situação fosse verificada. Na ocasião, também solicitou o contrato do empréstimo, porém foi informada de que deveria pagar a quantia de R\$ 50,00 (cinquenta reais) para a obtenção do referido documento.

Posteriormente, retornou ao Banco Caixa com a finalidade de solicitar o cancelamento da conta vinculada aos descontos. Após duas tentativas, conseguiu efetivar o cancelamento da conta. Na primeira tentativa, entrou em contato com o INSS, informando a impossibilidade de cancelar a conta junto ao Banco Caixa para cessar os descontos dos empréstimos. Em resposta, o INSS enviou um novo cartão para que pudesse receber seus benefícios.

Diante dos descontos indevidos realizados por vários anos, buscou o Procon na tentativa de encontrar uma solução para o problema.

Ante o exposto, requereu a restituição dos valores pagos a maior, decorrentes dos descontos indevidos realizados após o término previsto do contrato, solicitando também a cópia do contrato.

II. RETIFICAÇÃO DO PÓLO PASSIVO

A demanda foi direcionada para o BANCO CREFISA S/A (Nova denominação do BANCO BPN BRASIL S/A), inscrito no CNPJ sob o nº 61.033.106/0001-86, contudo, a solicitação da consumidora se refere a contrato de empréstimo pessoal celebrado com a Financeira CREFISA S/A – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, inscrita no MF/CNPJ sob o n.º 60.779.196/0001-96.

O BANCO CREFISA S/A, inscrito no CNPJ sob o nº 61.033.106/0001-86, não participou da relação jurídico-contratual objeto da presente demanda, não possuindo qualquer responsabilidade acerca do empréstimo formalizado entre a parte Autora e a Financeira.

Assim, requer a retificação do pólo passivo da demanda, para constar CREFISA S/A – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, inscrita no MF/CNPJ sob o n.º 60.779.196/0001-96.

III. DO CONTRATO CELEBRADO ENTRE AS PARTES

A parte Reclamante celebrou com a empresa Reclamada os seguintes contratos de empréstimos:

NÚMERO DO CONTRATO	VALOR DO EMPRÉSTIMO	QUANTIDADE E VALOR DAS PARCELAS DEVIDAS		SITUAÇÃO DO CONTRATO				
		QUANTIDADE DE PARCELAS	VALOR DAS PARCELAS	PARCELAS PAGAS	PARCELAS VENCIDAS	PARCELAS VINCENDAS	DIAS DE ATRASO	MOTIVO DO INADIMPLEMENTO
020800060569	R\$ 1.034,11	12	R\$ 245,88	1ª e 2ª parcial	3ª, 4ª, 5ª, 6ª, 7ª, 8ª, 9ª, 10ª, 11ª e 12ª	-	1.456	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	R\$ 1.000,00	12	R\$ 204,87	1ª, 2ª, 3ª e 4ª parcial	5ª, 6ª, 7ª, 8ª, 9ª, 10ª, 11ª e 12ª	-	1.456	SALDO INSUFICIENTE

Primeiramente, informa a Reclamada que ao celebrar qualquer contrato, é de praxe o fornecimento de uma via ao consumidor, o que se comprova em sua própria declaração:

Declaro neste ato que desejo receber a Cópia do presente Contrato de Empréstimo Pessoal caso seja aprovado, no prazo de 24 Horas, contado da aprovação da Proposta de Contratação, da seguinte forma:

- ☒ Recebimento através da Impressão do respectivo documento, que declaro receber neste ato;
☐ Recebimento através de e-mail encaminhado para o endereço eletrônico _____;
☐ Recebimento através de Mensagem Eletrônica (SMS) encaminhada para meu celular acima informado.

Ressalta-se que, as condições contratuais estão disponíveis no APP da Crefisa, e caso a Reclamante queira solicitar uma segunda via do contrato, terá um custo conforme tabela de tarifas vigente no site da Crefisa¹

¹ <https://www.crefisa.com.br/wp-content/uploads/2024/04/Tabela-CFI.pdf>

Ademais, nos termos da Resolução n.º 3.919 do Banco Central, admite-se a cobrança de tarifa para fornecimento de cópia de segunda via de comprovantes e documentos, vejamos:

“Art. 5º Admite-se a cobrança de tarifa pela prestação de serviços diferenciados a pessoas naturais, desde que explicitadas ao cliente ou ao usuário as condições de utilização e de pagamento, assim considerados aqueles relativos a:

(...)

XVII - fornecimento de cópia ou de segunda via de comprovantes e documentos;”

Os contratos acima descritos foram celebrados regularmente, momento em que as cláusulas, taxa de juros, condições e forma de pagamento foram discutidas e, após acordadas pelas partes, preenchidas no contrato, que é previamente lido pela cliente e, tendo ela concordado com tudo o que dela constou, apõe seu aceite e sua assinatura.

Assim, cumpre informar que o valor do contrato e das parcelas, assim como sua quantidade, vencimento e forma de pagamento foram escolhidos pela própria Reclamante, e todo o detalhamento da contratação, encontra-se discriminado no demonstrativo de débito:

Contrato: 020800060569 ☐
Data do Contrato: 09/08/2021
Valor Financiado: R\$ 1.049,04
Tomador: R\$ 1.034,11
Prazo: 12
Valor Mensal: R\$ 245,88

DEMONSTRATIVO DE DÉBITO						
Vencimento	Ult. Pagto	Atraso	Prestação (R\$)	Saldo (R\$)	Atualização (R\$)	Saldo Atual (R\$)
03/09/2021	03/09/2021	0	245,88	0,00	0,00	0,00
05/10/2021	03/07/2025	1456	245,88	137,17	233,27	370,44
04/11/2021	Não há	1426	245,88	245,88	406,71	652,59
03/12/2021	Não há	1397	245,88	245,88	395,80	641,68
05/01/2022	Não há	1364	245,88	245,88	383,56	629,44
03/02/2022	Não há	1335	245,88	245,88	372,95	618,83
04/03/2022	Não há	1306	245,88	245,88	362,46	608,34
05/04/2022	Não há	1274	245,88	245,88	351,06	596,94
04/05/2022	Não há	1245	245,88	245,88	340,85	586,73
03/06/2022	Não há	1215	245,88	245,88	330,43	576,31
05/07/2022	Não há	1183	245,88	245,88	319,46	565,34
03/08/2022	Não há	1154	245,88	245,88	309,66	555,54
SALDO TOTAL ATUALIZADO			2.950,56	2.595,97	3.806,21	6.402,18

Contrato: 064060035958 ☐
Data do Contrato: 11/06/2021
Valor Financiado: R\$ 1.015,06
Tomador: R\$ 1.000,00
Prazo: 12
Valor Mensal: R\$ 204,87

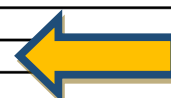
DEMONSTRATIVO DE DÉBITO						
Vencimento	Ult. Pagto	Atraso	Prestação (R\$)	Saldo (R\$)	Atualização (R\$)	Saldo Atual (R\$)
05/07/2021	05/07/2021	0	204,87	0,00	0,00	0,00
04/08/2021	04/08/2021	0	204,87	0,00	0,00	0,00
03/09/2021	03/09/2021	0	204,87	0,00	0,00	0,00
05/10/2021	03/07/2025	1456	204,87	83,55	142,08	225,63
04/11/2021	Não há	1426	204,87	204,87	338,88	543,75
03/12/2021	Não há	1397	204,87	204,87	329,79	534,66
05/01/2022	Não há	1364	204,87	204,87	319,58	524,45
03/02/2022	Não há	1335	204,87	204,87	310,74	515,61
04/03/2022	Não há	1306	204,87	204,87	302,01	506,88
05/04/2022	Não há	1274	204,87	204,87	292,50	497,37
04/05/2022	Não há	1245	204,87	204,87	284,00	488,87
03/06/2022	Não há	1215	204,87	204,87	275,31	480,18
SALDO TOTAL ATUALIZADO			2.458,44	1.722,51	2.594,89	4.317,40

Desta forma, em consequência do atraso no pagamento das parcelas, ocasionado pelo saldo insuficiente na conta da Reclamante, estas foram cobradas de forma fracionada, e ao valor das parcelas foram acrescidos encargos moratórios, tudo conforme informado no ato da contratação. Tal ocorrência é constatada no relatório bancário, vejamos:

FRACIONAMENTO				
CONTRATO	DATA RETORNO	VALOR FRAÇÃO	NUM PARC	RETORNO
020800060569	03/09/2021	122,94	1	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
020800060569	03/09/2021	122,94	1	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
020800060569	11/11/2021	30,70	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	11/11/2021	30,74	2	SALDO INSUFICIENTE



FRACIONAMENTO				
CONTRATO	DATA RETORNO	VALOR FRAÇÃO	NUM PARC	RETORNO
064060035958	05/07/2021	102,43	1	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/07/2021	102,44	1	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	04/08/2021	102,43	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	04/08/2021	102,44	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/09/2021	102,43	3	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/09/2021	102,44	3	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	12/10/2021	102,43	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/10/2021	102,44	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,67	4	SALDO INSUFICIENTE



Destaque-se que, foi a própria Reclamante quem escolheu a forma de pagamento de seu contrato estando ciente que deveria manter os débitos em sua conta para arcar com o pagamento das parcelas contratadas, o que não ocorreu.

Portanto, foram cobradas as parcelas originalmente contratadas com o devido acréscimo dos encargos moratórios em razão do atraso no pagamento das parcelas.

No mais, a Reclamada informa que, visando manter um bom relacionamento com a cliente disponibiliza a proposta de acordo anexa, e informa que a Reclamante poderá também comparecer a uma filial da Reclamada, ou entrar em contato através do telefone (11) 2134-5297, canal disponível das 09h às 18h, onde poderá negociar seu contrato dentro da sua possibilidade financeira.

Ainda, a Reclamada permanece à disposição para agendamento de audiência de conciliação para fins de negociação.

Por fim, informamos que o nosso endereço eletrônico exclusivo para o recebimento de notificações/intimações é o citacoes.juridicocivel@crefisa.com.br, motivo pelo qual solicitamos que todas as comunicações sejam enviadas para o referido endereço de e-mail.

Deste modo, contando haver prestado os esclarecimentos solicitados e colocando-se à inteira disposição de Vossa Senhoria, requer a Reclamada o ARQUIVAMENTO da presente reclamação.

Atenciosamente,

CREFISA S/A - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS

São Paulo, 30 de Setembro de 2025

Referente: **MARIA DAS GRACAS FERREIRA DA SILVA**

CPF: **12403644315**

Contrato: 020800060569 ☐
Data do Contrato: 09/08/2021
Valor Financiado: R\$ 1.049,04
Tomador: R\$ 1.034,11
Prazo: 12
Valor Mensal: R\$ 245,88

DEMONSTRATIVO DE DÉBITO						
Vencimento	Ult. Pagto	Atraso	Prestação (R\$)	Saldo (R\$)	Atualização (R\$)	Saldo Atual (R\$)
03/09/2021	03/09/2021	0	245,88	0,00	0,00	0,00
05/10/2021	03/07/2025	1456	245,88	137,17	233,27	370,44
04/11/2021	Não há	1426	245,88	245,88	406,71	652,59
03/12/2021	Não há	1397	245,88	245,88	395,80	641,68
05/01/2022	Não há	1364	245,88	245,88	383,56	629,44
03/02/2022	Não há	1335	245,88	245,88	372,95	618,83
04/03/2022	Não há	1306	245,88	245,88	362,46	608,34
05/04/2022	Não há	1274	245,88	245,88	351,06	596,94
04/05/2022	Não há	1245	245,88	245,88	340,85	586,73
03/06/2022	Não há	1215	245,88	245,88	330,43	576,31
05/07/2022	Não há	1183	245,88	245,88	319,46	565,34
03/08/2022	Não há	1154	245,88	245,88	309,66	555,54
SALDO TOTAL ATUALIZADO			2.950,56	2.595,97	3.806,21	6.402,18

DEMONSTRATIVO DE ACORDO					
Conforme: COBRANÇA INTERNA			Parc. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12		
Tipo Pagamento	Vencimento	Ult. Pagamento	Valor Acordado(R\$)	Valor Pago(R\$)	Situação
DEBITO C/C	05/10/2021	12/10/2021	150,00	150,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	04/11/2021		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	03/12/2021		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	05/01/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	03/02/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	04/03/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA

ADMIN - ADMINISTRADOR



DEBITO C/C	05/04/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	04/05/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	03/06/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	05/07/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA
DEBITO C/C	03/08/2022		150,00	0,00	RENEGOCIAÇÃO QUEBRADA

ADMIN - ADMINISTRADOR

[illegible]

[illegible]

[illegible]

020800060569	13/03/2025	61,44	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	13/03/2025	61,48	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	13/03/2025	61,48	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	13/03/2025	61,48	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	10/04/2025	61,47	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	10/04/2025	61,47	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	10/04/2025	61,47	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	10/04/2025	61,47	2	SALDO INSUFICIENTE
020800060569	03/07/2025	61,47	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
020800060569	03/07/2025	61,47	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
020800060569	03/07/2025	61,47	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
020800060569	03/07/2025	61,47	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA

Cliente	MARIA DAS GRACAS FERREIRA DA SILVA	
CPF	124.036.443-15	
Número Contrato	020800060569	
Canal	WHATS	
Número do Celular	85-91648624	
Data do Envio do Token	16/06/2021 07:49:57	
Solicitação do Empréstimo	07/08/2021 22:54:19	
Seleção das condições de contratação	07/08/2021 22:56:07	
Visualização dos detalhes selecionados para contratação	07/08/2021 22:57:28	
Resumo das condições contratadas	07/08/2021 22:58:44	
Data de Liberação do Recurso	09/08/2021	
Valor Contratado	1034,11	
Prazo contratado	12 meses	
Valor Parcela	245,88	
Vencimento	03/09/2021 - 03/08/2022	
HASH	2dbac263be63fd7cfbff571c633a0ba9	
Download do Contrato		
Solicitado Em	Destino Solicitacao	Enviado para / Visualizado

São Paulo, 30 de Setembro de 2025

Referente: MARIA DAS GRACAS FERREIRA DA SILVA - C.P.F. nº.: 12403644315

Contrato: 020800060569

Data do Contrato: 09/08/2021

Valor Financiado: R\$ 1.049,04

Tomador: R\$ 1.034,11

Prazo: 12 parcelas

Valor Mensal: R\$ 245,88

Segue a proposta de acordo conforme solicitado:

Contrato: 020800060569 - Data de Atualização: 03/10/2025				
PARCELA	DOCUMENTO	VENCIMENTO	VALOR ORIGINAL	SALDO
2	DÉBITO C/C	05/10/2021	245,88	137,17
3	DÉBITO C/C	04/11/2021	245,88	245,88
4	DÉBITO C/C	03/12/2021	245,88	245,88
5	DÉBITO C/C	05/01/2022	245,88	245,88
6	DÉBITO C/C	03/02/2022	245,88	245,88
7	DÉBITO C/C	04/03/2022	245,88	245,88
8	DÉBITO C/C	05/04/2022	245,88	245,88
9	DÉBITO C/C	04/05/2022	245,88	245,88
10	DÉBITO C/C	03/06/2022	245,88	245,88
11	DÉBITO C/C	05/07/2022	245,88	245,88
12	DÉBITO C/C	03/08/2022	245,88	245,88
TOTAL			2.704,68	2.595,97

PROPOSTA PARA ACORDO						
PARCELA	VENCIMENTO INICIAL	VALOR	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS ANUAL	TAXA JUROS MENSAL
À Vista	03/10/2025	1.039,92	1,52 %	19,90 %	19,562 %	1,50 %
2	03/10/2025	523,83	1,48 %	19,28 %	19,562 %	1,50 %
3	03/10/2025	351,81	1,49 %	19,42 %	19,562 %	1,50 %
4	03/10/2025	265,81	1,49 %	19,40 %	19,562 %	1,50 %
5	03/10/2025	214,22	1,49 %	19,38 %	19,562 %	1,50 %
6	03/10/2025	179,83	1,49 %	19,48 %	19,562 %	1,50 %
7	03/10/2025	155,28	1,50 %	19,54 %	19,562 %	1,50 %
8	03/10/2025	136,86	1,50 %	19,55 %	19,562 %	1,50 %
9	03/10/2025	122,55	1,50 %	19,58 %	19,562 %	1,50 %
10	03/10/2025	111,10	1,50 %	19,59 %	19,562 %	1,50 %
11	03/10/2025	101,73	1,50 %	19,57 %	19,562 %	1,50 %
12	03/10/2025	93,93	1,50 %	19,57 %	19,562 %	1,50 %

1. Formas de Pagamento: Débito em c/c

2. Em caso de inadimplemento, implicará em multa de 10% (mínimo) sobre o valor original

Atenção! Sempre verificar se há débito programado junto ao Banco.

Esta proposta foi gerada pelo operador: COBSYSTEMS - ADMINISTRADOR

São Paulo, 30 de Setembro de 2025

Referente: **MARIA DAS GRACAS FERREIRA DA SILVA**

CPF: **12403644315**

Contrato: 064060035958 ☐

Data do Contrato: 11/06/2021

Valor Financiado: R\$ 1.015,06

Tomador: R\$ 1.000,00

Prazo: 12

Valor Mensal: R\$ 204,87

DEMONSTRATIVO DE DÉBITO						
Vencimento	Ult. Pagto	Atraso	Prestação (R\$)	Saldo (R\$)	Atualização (R\$)	Saldo Atual (R\$)
05/07/2021	05/07/2021	0	204,87	0,00	0,00	0,00
04/08/2021	04/08/2021	0	204,87	0,00	0,00	0,00
03/09/2021	03/09/2021	0	204,87	0,00	0,00	0,00
05/10/2021	03/07/2025	1456	204,87	83,55	142,08	225,63
04/11/2021	Não há	1426	204,87	204,87	338,88	543,75
03/12/2021	Não há	1397	204,87	204,87	329,79	534,66
05/01/2022	Não há	1364	204,87	204,87	319,58	524,45
03/02/2022	Não há	1335	204,87	204,87	310,74	515,61
04/03/2022	Não há	1306	204,87	204,87	302,01	506,88
05/04/2022	Não há	1274	204,87	204,87	292,50	497,37
04/05/2022	Não há	1245	204,87	204,87	284,00	488,87
03/06/2022	Não há	1215	204,87	204,87	275,31	480,18
SALDO TOTAL ATUALIZADO			2.458,44	1.722,51	2.594,89	4.317,40

ADMIN - ADMINISTRADOR

FRACIONAMENTO				
CONTRATO	DATA RETORNO	VALOR FRAÇÃO	NUM PARC	RETORNO
064060035958	05/07/2021	102,43	1	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/07/2021	102,44	1	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	04/08/2021	102,43	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	04/08/2021	102,44	2	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/09/2021	102,43	3	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/09/2021	102,44	3	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	12/10/2021	102,43	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/10/2021	102,44	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/11/2021	25,67	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,53	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/12/2021	25,62	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/01/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/02/2022	25,67	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/03/2022	30,72	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/03/2022	32,79	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/03/2022	33,81	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/03/2022	34,83	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/03/2022	35,84	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/03/2022	36,88	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE

064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	12/04/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	11/05/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,60	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/06/2022	25,61	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	05/07/2022	20,48	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/07/2022	20,49	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2022	51,21	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2022	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2022	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2022	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2022	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	30/08/2022	1,34	4	BX S/ FIN COMPENSACAO BC
064060035958	06/09/2022	51,18	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	06/09/2022	51,23	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	06/09/2022	51,23	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	06/09/2022	51,23	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/10/2022	51,21	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/10/2022	51,21	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/10/2022	51,21	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	05/10/2022	51,24	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	24/10/2022	51,21	4	CANCELAMENTO DE CONTRATO
064060035958	24/10/2022	51,22	4	CANCELAMENTO DE CONTRATO
064060035958	24/10/2022	51,22	4	CANCELAMENTO DE CONTRATO
064060035958	24/10/2022	51,22	4	CANCELAMENTO DE CONTRATO
064060035958	29/12/2022	40,97	4	CANCELAMENTO DE CONTRATO
064060035958	25/04/2023	40,97	4	PRAZO INFERIOR A 10 DIAS DE ANTECEDENCIA DA DATA DE VENCIMENTO
064060035958	03/08/2023	51,21	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2023	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2023	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/08/2023	51,22	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	04/10/2023	51,21	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA

[illegible]

064060035958	13/03/2025	51,22	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	13/03/2025	51,22	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/04/2025	51,21	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/04/2025	51,21	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/04/2025	51,21	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	10/04/2025	51,24	4	SALDO INSUFICIENTE
064060035958	03/07/2025	51,18	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/07/2025	51,23	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/07/2025	51,23	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA
064060035958	03/07/2025	51,23	4	DEBITO/CREDITO EFETUADO - OCORRENCIA ACEITA

Dados do Cliente e Operação	
Nome Contratante	MARIA DAS GRACAS FERREIRA DA SILVA
CPF Contratante	124.036.443-15
Número do Contrato	064060035958
Valor	1.000,00
Loja	6406 - FILIAL MARACANAU - CE
Criação Proposta	02/02/1999 00:00:00
Envio para Assinatura	11/06/2021 14:43:10
Finalização Assinatura	11/06/2021 14:46:39
Aprovação Proposta	
Envio para Certificação	11/06/2021 14:48:19
Finalização Certificação	11/06/2021 14:48:21
Validação Assinatura	11/06/2021 14:48:21
Cliente Novo	NÃO
CPF Testemunha 1	
Nome Testemunha 1	
CPF Testemunha 2	
Nome Testemunha 2	

São Paulo, 30 de Setembro de 2025

Referente: MARIA DAS GRACAS FERREIRA DA SILVA - C.P.F. nº.: 12403644315

Contrato: 064060035958

Data do Contrato: 11/06/2021

Valor Financiado: R\$ 1.015,06

Tomador: R\$ 1.000,00

Prazo: 12 parcelas

Valor Mensal: R\$ 204,87

Segue a proposta de acordo conforme solicitado:

Contrato: 064060035958 - Data de Atualização: 03/10/2025				
PARCELA	DOCUMENTO	VENCIMENTO	VALOR ORIGINAL	SALDO
4	DÉBITO C/C	05/10/2021	204,87	83,55
5	DÉBITO C/C	04/11/2021	204,87	204,87
6	DÉBITO C/C	03/12/2021	204,87	204,87
7	DÉBITO C/C	05/01/2022	204,87	204,87
8	DÉBITO C/C	03/02/2022	204,87	204,87
9	DÉBITO C/C	04/03/2022	204,87	204,87
10	DÉBITO C/C	05/04/2022	204,87	204,87
11	DÉBITO C/C	04/05/2022	204,87	204,87
12	DÉBITO C/C	03/06/2022	204,87	204,87
TOTAL			1.843,83	1.722,51

PROPOSTA PARA ACORDO						
PARCELA	VENCIMENTO INICIAL	VALOR	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS ANUAL	TAXA JUROS MENSAL
Á Vista	03/10/2025	690,05	1,53 %	19,93 %	19,562 %	1,50 %
2	03/10/2025	347,59	1,48 %	19,26 %	19,562 %	1,50 %
3	03/10/2025	233,45	1,49 %	19,44 %	19,562 %	1,50 %
4	03/10/2025	176,38	1,49 %	19,40 %	19,562 %	1,50 %
5	03/10/2025	142,15	1,49 %	19,39 %	19,562 %	1,50 %
6	03/10/2025	119,33	1,49 %	19,49 %	19,562 %	1,50 %
7	03/10/2025	103,04	1,50 %	19,55 %	19,562 %	1,50 %
8	03/10/2025	90,82	1,50 %	19,57 %	19,562 %	1,50 %
9	03/10/2025	81,32	1,50 %	19,58 %	19,562 %	1,50 %
10	03/10/2025	73,72	1,50 %	19,58 %	19,562 %	1,50 %
11	03/10/2025	67,50	1,50 %	19,56 %	19,562 %	1,50 %
12	03/10/2025	62,33	1,50 %	19,58 %	19,562 %	1,50 %

1. Formas de Pagamento: Débito em c/c

2. Em caso de inadimplemento, implicará em multa de 10% (mínimo) sobre o valor original

Atenção! Sempre verificar se há débito programado junto ao Banco.

Esta proposta foi gerada pelo operador: COBSYSTEMS - ADMINISTRADOR