

ILUSTRÍSSIMO SR. DIRETOR PRESIDENTE DO PROCON MUNICIPAL DE MARACANAÚ - CE

| PROTOCOLO DE EXPEDIÇÃO |         |
|------------------------|---------|
| PRAZO:                 | DAD     |
| RESPONSÁVEL:           | EBE     |
| PJ:                    | 1584527 |

RECLAMAÇÃO Nº: 25.07.0564.001.00040-301

RECLAMANTE: NEEMIAS ARAÚJO SOUSA

RECLAMADO: BANCO AGIBANK S.A.

BANCO AGIBANK S.A., instituição financeira sediada à Rua Sergio Fernandes Borges Soares, Edif. Prédio 12 E-1, nº 1.000, Bairro Distrito Industrial, CEP 13.054-709, Campinas/SP, inscrita no CNPJ sob o nº. 10.664.513/0001-50, vêm, perante vossa íncrita presença, por intermédio de seu procurador signatário, nos autos NEEMIAS ARAÚJO SOUSAs da reclamação supracitada feita por SILVELINE ROSA SILVEIRA FIGUEREDO apresentar, tempestivamente, **DEFESA ESCRITA**, para que produza seus efeitos jurídicos, informando o que expõe em seguida:

## 1- DOS ESCLARECIMENTO DOS FATOS

Em atenção a reclamação recebida, cumpre-nos informar que a cliente possui contrato Cartão de Crédito Consignado junto ao banco Reclamado, nas condições constantes nos documentos que acompanham essa defesa.

Inicialmente, ressaltamos que todas as contratações são feitas com a plena anuência do consumidor, o Banco faz a proposta e demonstra as condições de pagamento, e o cliente ciente dos termos, opta por contratar.

### 1.1 DO CONTRATO DE CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

É disponibilizada ao cliente a opção de contratar cartão de crédito e foi contratado sob o nº 1507166776 o cartão benefício consignado e nº 1522755953 o cartão consignado. Com isso, o contratante pode requerer, ou não, lhe seja remetido o cartão de crédito. É uma decisão (liberalidade) a ser tomada pelo cliente, ao contratar os serviços do Banco.

A parte autora contratou os cartões consignados e realizou saques. Vejamos:

**agibank** **AUTORIZAÇÃO DE SAQUE VIA CARTÃO CONSIGNADO**

**1 - DADOS DO TITULAR**

|                                     |                                 |
|-------------------------------------|---------------------------------|
| Nome Completo: NEEMIAS ARAUJO SOUSA |                                 |
| CPF: 118.067.023-04                 | Fonte pagadora: Agibank         |
| Número do contrato: 1522755954      | Benefício/Matrícula: 6223091420 |

O TITULAR, neste ato, solicita e autoriza o BANCO AGIBANK S.A. a transferir o valor a seguir indicado, referente a parte e/ou a totalidade do limite do seu cartão consignado contratado, de acordo com a legislação e normas vigentes e aplicáveis ao tema, para conta de depósito ou de pagamento informada de sua titularidade e/ou exclusiva responsabilidade. Em razão disso, o TITULAR declara saber e concordar que: (i) a transferência do valor implicará em uma operação de crédito, tendo em vista o saque de parte e/ou da totalidade do limite do seu cartão consignado contratado, e que por este motivo estará sujeita a cobrança de tarifas, juros, IOF e demais encargos legais aplicáveis, os quais foram informados previamente a assinatura do presente documento; (ii) as informações e cálculos pertinentes ao CET, bem como dos fluxos considerados em seu cálculo, inclusive a taxa percentual incidente, também foram previamente informados a formalização deste documento; (iii) os valores devidos por força do saque deverão ser pagos juntamente com as demais despesas da fatura, após o pagamento mínimo, de acordo com as regras aplicáveis ao cartão contratado.



**2 - DADOS DA OPERAÇÃO**

|                                                                                  |                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Valor do saque: R\$ 1.559,04                                                     |                                       |
| Valor da parcela: R\$ 45,47                                                      | Quantidade de parcelas: 84x           |
| Outros destinos dos valores * Deduzidos dos valores a serem creditados em conta: |                                       |
| Despesas vinculadas à operação de crédito:                                       | CET a.a.: 44,81%                      |
| IOF: R\$ 53,13                                                                   | Taxa a.m.: 2,46%<br>Taxa a.a.: 33,86% |

**agi bank** **AUTORIZAÇÃO DE SAQUE VIA CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO**

**1 - DADOS DO TITULAR**

|                                     |                                 |
|-------------------------------------|---------------------------------|
| Nome Completo: NEEMIAS ARAUJO SOUSA |                                 |
| CPF: 118.067.023-04                 | Fonte pagadora: Agibank         |
| Número do contrato: 1507166777      | Benefício/Matrícula: 6223091420 |

O TITULAR, neste ato, solicita e autoriza o BANCO AGIBANK S.A. a transferir o valor a seguir indicado, referente a parte e/ou a totalidade do limite do seu cartão consignado contratado, para conta de depósito ou de pagamento informada de sua titularidade e/ou exclusiva responsabilidade. Em razão disso, o TITULAR declara saber e concordar que: (i) a transferência do valor implicará em uma operação de crédito, tendo em vista o saque de parte e/ou da totalidade do limite do seu cartão consignado de benefício contratado, e que por este motivo estará sujeita a cobrança de tarifas, juros, IOF e demais encargos legais aplicáveis, os quais foram informados previamente a assinatura do presente documento; (ii) as informações e cálculos pertinentes ao CET, bem como dos fluxos considerados em seu cálculo, inclusive a taxa percentual incidente, também foram previamente informados a formalização deste documento; (iii) os valores devidos por força do saque deverão ser pagos juntamente com as demais despesas da fatura, após o pagamento mínimo, de acordo com as regras aplicáveis ao cartão contratado.



**2 - DADOS DA OPERAÇÃO**

|                                                                                           |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Valor do saque: R\$ 1.121,75                                                              |                              |
| Outros destinos dos valores * Deduzidos dos valores a serem creditados em conta: R\$ 0,00 |                              |
| Despesas vinculadas à operação de crédito: R\$ 0,00                                       | CET a.a.: %                  |
| IOF: R\$                                                                                  | Taxa a.m.: %<br>Taxa a.a.: % |



| DEMONSTRATIVO |                                         |                 |                   |                      |           |
|---------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| DATA          | TRANSAÇÃO                               | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
| 25/06/2025    | ENCARG FINANC PARC Fatura               |                 |                   |                      | 0,06      |
| 25/06/2025    | Encargos                                |                 |                   |                      | 0,19      |
| 25/06/2025    | IOF Rotativo                            |                 |                   |                      | 0,07      |
| 26/05/2025    | Pagto Mínimo Consignado                 |                 |                   |                      | -74,90    |
| 25/04/2025    | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.2/83 |                 |                   |                      | 12,79     |
| 27/03/2025    | Princ. Saque Parc.3/96                  |                 |                   |                      | 5,86      |
| 21/02/2025    | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.4/83 |                 |                   |                      | 4,11      |
| 14/01/2025    | Princ. Saque Parc.6/84                  |                 |                   |                      | 45,47     |

Importante esclarecer que o contrato de cartão de crédito consignado funciona de forma semelhante ao cartão de crédito convencional. O cartão de crédito consignado é um produto totalmente regulado, no qual o banco concede um limite na forma de crédito ao cliente, que pode ser utilizado normalmente em compras no comércio e saque de valores, sendo que este último pode ocorrer no momento imediato da contratação ou posteriormente, estando o cartão de crédito consignado em total consonância com as normas aplicáveis ao produto, especialmente a IN28.

Com este cartão, é possível aos clientes:

- a) Realizar saque de valores dentro do limite de sua margem consignável;
- b) Utilizar o cartão de crédito recebido para realização de compras; e,
- c) Migrar sua dívida porventura existente, com a redução considerável da taxa de juros e com novo parcelamento.



**Mascarenhas Barbosa**  
ADVOGADOS

agibank

TERMO DE CONSENTIMENTO ESCLARECIDO  
DO CARTÃO CONSIGNADO

|                                                                    |                      |                                 |        |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|--------|
| I - DADOS DO TITULAR                                               |                      |                                 |        |
| Nome: NEEMIAS ARAUJO SOUSA                                         |                      | CPF: 118.067.023-04             |        |
| Número da proposta: 1522755953                                     |                      | Número do benefício: 6223091420 |        |
| II - DADOS BANCÁRIOS                                               |                      |                                 |        |
| Nome do banco: Agibank                                             | Número do banco: 121 | Agência: 0001                   | Conta: |
| III - DADOS DO ASSINANTE A ROGO/REPRESENTANTE LEGAL (SE APLICÁVEL) |                      |                                 |        |
| Nome:                                                              |                      | CPF:                            |        |
| Relação:                                                           |                      |                                 |        |

**TERMO DE CONSENTIMENTO ESCLARECIDO DO CARTÃO CONSIGNADO**

Em cumprimento à sentença judicial proferida nos autos da Ação Civil Pública nº 106890-28.2015.4.01.3700, 3a Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, proposta pela Defensoria Pública da União.

agi consignado

A green Agibank Agi Consignado card with a gold chip, a contactless symbol, and the name JOÃO DA SILVA. The Mastercard logo is in the bottom right corner.

Declaro ter ciência de que contratei um CARTÃO CONSIGNADO e fui informado (a) que a realização de saque mediante a utilização do meu limite do CARTÃO CONSIGNADO ensejará a incidência de encargos e que o valor do saque, acrescido destes encargos, constará na minha próxima fatura do cartão.

Ao utilizar a funcionalidade de saque, similar ao cartão de crédito comum, o respectivo pagamento deverá ser realizado na fatura imediatamente posterior ou, por se tratar de um cartão de crédito consignado, o valor correspondente ao menos ao pagamento mínimo será descontado automaticamente do benefício previdenciário, observadas as limitações aplicáveis pela legislação.

Em saques, não há necessidade de se aguardar a emissão do cartão de crédito consignado físico (plástico). Solicitado o saque, o valor requerido será disponibilizado em conta de titularidade do cliente.

Informamos ainda que todas as faturas são enviadas mensalmente a casa da consumidora. Ademais, o cliente pode ter acesso às faturas pelo aplicativo/site ou em uma de nossas lojas, bem como pode entrar em contato nos canais de atendimento e solicitar o envio.

As faturas podem ser disponibilizadas de diversas maneiras, entregues na residência da cliente, em loja, via internet banking e via aplicativo, logo o cliente possuía todas as faturas.

Dessa forma, tendo o cartão sendo utilizado pela reclamante não há que se falar em desconhecimento da contratação. Registre-se que não há nada de ilegal nos descontos que vem sendo efetuados, eis que atendem exatamente ao que está previsto na legislação aplicável, notadamente, a Lei 13.172/2015:

*“Art. 1º Os empregados regidos pela Consolidação das Leis do Trabalho - CLT, aprovada pelo Decreto-Lei nº 5.452, de 1º de maio de 1943, poderão autorizar, de forma irrevogável e irretratável, o desconto em folha de pagamento ou na sua remuneração disponível dos valores referentes ao pagamento de empréstimos, financiamentos, cartões de crédito e operações de arrendamento mercantil concedidos por instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil, quando previsto nos respectivos contratos.*

*§ 1º O desconto mencionado neste artigo também poderá incidir sobre verbas rescisórias devidas pelo empregador, se assim previsto no respectivo contrato de empréstimo, financiamento, cartão de crédito ou arrendamento mercantil, até o limite de 35% (trinta e cinco por cento), sendo 5% (cinco por cento) destinados exclusivamente para:*

*I - a amortização de despesas contraídas por meio de cartão de crédito;*

*II - a utilização com a finalidade de saque por meio do cartão de crédito.”*

Nesse mesmo sentido, a Instrução Normativa INSS/PRES Nº 28, de 16 de maio de 2008, que estabelece critérios e procedimentos operacionais relativos à consignação de descontos para pagamento de empréstimos e cartão de crédito, contraídos nos benefícios da Previdência Social, dispõe que:

*“Art. 1º O desconto no valor da aposentadoria e pensão por morte pagas pela Previdência Social das parcelas referentes ao pagamento de empréstimo pessoal e cartão de crédito, concedidos por instituições financeiras, obedecerão ao disposto nesta Instrução Normativa.*

*Art. 3º Os titulares de benefícios de aposentadoria e pensão por morte, pagos pela Previdência Social, poderão autorizar o desconto no respectivo benefício dos valores referentes ao pagamento de empréstimo pessoal e cartão de crédito concedidos por instituições financeiras, desde que: (...)*

*II - Mediante contrato firmado e assinado com apresentação do documento de identidade e/ou Carteira Nacional de Habilitação - CNH, e Cadastro de Pessoa Física - CPF, junto com a autorização de consignação assinada, prevista no convênio;*

*III - a autorização seja dada de forma expressa, por escrito ou por meio eletrônico e em caráter irrevogável e irretratável, não sendo aceita autorização dada por telefone e nem a gravação de voz reconhecida como meio de prova de ocorrência.*

*§ 1º Os descontos de que tratam o caput não poderão exceder o limite de 35% (trinta e cinco por cento) do valor da renda mensal do benefício, considerando que o somatório dos descontos e/ou retenções não exceda, no momento da contratação, após a dedução das consignações obrigatórias e voluntárias:*

*I – Até 30% (trinta por cento) para as operações de empréstimo pessoal; e*

*II - Até 5% (trinta por cento) para as operações de cartão de crédito.”*

O cliente poderá quitar o saldo devedor deste cartão das seguintes formas:

- Realizar o pagamento integral da última fatura;
- Realizar o pagamento complementar de qualquer valor, que será imediatamente abatido no seu saldo devedor;
- Ou ainda, conforme já vem acontecendo, será descontado mensalmente em seu benefício previdenciário o valor mínimo das faturas, sendo que a liberação da margem consignável somente será efetuada mediante o pagamento total do saldo devedor.

Para antecipação do parcelamento e quitação, o consumidor deverá entrar em contato com os nossos canais de atendimento:

| Central de Vendas                          | Central de Relacionamento                  | SAC                                                                         |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Capitais<br><b>3004 0900</b>               | Capitais<br><b>3004 2221</b>               | <b>0800 730 0999</b>                                                        |
| Demais localidades<br><b>0800 724 0900</b> | Demais localidades<br><b>0800 602 0022</b> | Segunda a domingo: 24 horas por dia                                         |
|                                            | Segunda a sábado: 07h30 às 20h00           | <b>Ouvidoria</b><br><b>0800 601 2202</b><br>Segunda a sexta: 10h00 às 17h00 |

Contudo, informamos que no caso em questão não há possibilidade de realizar acordo para casos de reclamações que versem sobre cartões consignado/ benefício consignado, visto que a taxa de juros é fixada (Portaria INSS nº 1.959), informação difundida e que pode ser conferida no próprio site do INSS.<sup>1</sup>

Cliente realizou a contratação em um link de formalização, onde constam todas as condições contratuais (do que se trata o negócio, valor liberado, parcelas a pagar) o aceite da proposta através da assinatura biométrica só é possível após a leitura de todas as condições, sendo assim o cliente estava ciente da contratação e dos encargos do contrato, os quais figuram como requisitos mínimos para a admissão do produto.

O demandado atendeu (e atende) a todos os requisitos previstos em lei, tanto no diz respeito a forma da contratação, quanto no que diz respeito aos valores que vem sendo descontados. Portanto, o BANCO AGIBANK S/A em momento algum agiu de má-fé, tendo somente efetuado o desconto em razão da contratação firmada entre as partes.

Insta salientar que os termos da contratação são claros e carregam a assinatura/biometria do reclamante, o que comprova o seu conhecimento, desde o começo da contratação, acerca de todos os termos previstos no contrato, o que foi aceito com inteira liberdade, sem qualquer vício de vontade e com pleno conhecimento de causa.

## **2. IMPOSSIBILIDADE DE APLICAÇÃO DE EVENTUAL MULTA ADMINISTRATIVA – EVIDENTE PRUDÊNCIA EM ARQUIVAMENTO IMEDIATO.**

Conforme se verifica na presente defesa, o comprometimento da parte Reclamada é notório, tendo em vista todos os esclarecimentos prestados e a ausência de empecilhos para a solução do questionamento trazido pela parte Reclamante. De todo modo, cumpre sublinhar alguns aspectos sobre a hipótese de multa administrativa, com fulcro no que dispõe o artigo 18 e ss, do Decreto 2.181/97:

*“Art. 18 - A inobservância das normas contidas na Lei nº 8.078, de 1990, e das demais normas de defesa do consumidor constituirá prática infrativa e sujeitará o fornecedor às seguintes penalidades, que poderão ser aplicadas isolada ou cumulativamente, inclusive de forma cautelar, antecedente ou incidente no processo administrativo, sem prejuízo das de natureza cível, penal e das definidas em normas específicas:*

*I - multa;*

*§1º - Responderá pela prática infrativa, sujeitando-se às sanções administrativas previstas neste Decreto, quem por ação ou omissão lhe der causa, concorrer para sua prática ou dela se beneficiar.*

*Art. 57. A pena de multa, graduada de acordo com a gravidade da infração, a vantagem auferida e a condição econômica do fornecedor, será aplicada mediante procedimento administrativo, revertendo para o Fundo de que trata a Lei nº 7.347, de 24 de julho de 1985, os valores cabíveis à União, ou para os Fundos estaduais ou municipais de proteção ao consumidor nos demais casos.”*

Ao julgador não é lícito a aplicação isolada da lei sem a devida contextualização com o caso concreto dos autos. Neste diapasão, sublinhe-se que toda decisão, seja no âmbito judicial ou administrativo, deve-se se pautar pela coerência, racionalidade e razoabilidade.

Neste PROCON não é diferente. Sabe-se que em decisões anteriormente proferidas no âmbito deste Órgão, em circunstâncias consideravelmente próximas a versada nestes autos, a ponderação e razoabilidade foram os atributos imprescindíveis para que impedisse eventuais multas dos casos então levados à apreciação. É nesta esteira condizente com sua insofismável boa-fé, transparência e lealdade contratual que, confiantemente, se espera, também aqui, diante da simplicidade do caso e da firme fundamentação ora apresentada, o pronto arquivamento desta Reclamação.

Dessa maneira, com o respeito que este Órgão merece, a parte Reclamada entende que não seria razoável o prosseguimento desta Reclamação, bem como, não aplicação de eventual multa. Dito isso, o BANCO AGIBANK S/A se coloca à disposição para outras informações se porventura se fizerem necessários através dos telefones 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (demais localidades).

Enaltecendo a boa-fé que exaramos quando da prática de nossos atos, renovando os votos de estima e consideração.

Por derradeiro, acaso haja a concordância do consumidor com os fatos e documentos ora apresentados, requer seja encerrado de plano a presente reclamação seja por acordo de vontade entre as partes ou pela clara insubsistência do reclamo, com consequente arquivamento imediato do procedimento.

### 3 - DOS PEDIDOS

Diante dos motivos de fato e de direitos anteriormente expostos, requer-se a V. Senhoria se digne julgar devidamente atendidas as postulações aventadas pela parte consumidora, encerrando o presente procedimento com resultado de devidamente atendido pelo fornecedor, seja por acordo ou insubsistência do reclamo.

Por derradeiro, requer que as publicações e intimações através do órgão oficial, conforme prevê o Art. 272, § 5º do CPC, devam continuar sendo realizadas exclusivamente em nome do patrono constituído, ou seja, **DENNER B. MASCARENHAS BARBOSA**, mantendo seu nome na capa dos Autos.

Pede deferimento.

MARACANAÚ - CE, 8 de agosto de 2025.

**DENNER B. MASCARENHAS BARBOSA**

DENNER DE BARROS E MASCARENHAS BARBOSA 56896204168  
Data: 08/08/2025 11:55  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br/>  
Assinado digitalmente via whom.doc9

OAB/CE 41.218-A

**CLEYTON DA SILVA BARBOSA**

OAB/MS 17.311

**CLEYTON DA**

**SILVA**

**BARBOSA:025063**

**50110**

Assinado de forma digital  
por CLEYTON DA SILVA  
BARBOSA:02506350110  
Dados: 2025.08.08  
10:39:43 -04'00'

---

<sup>i</sup> <https://www.inss.gov.br/orientacoes/emprestimo-consignado/>

**DADOS DO CLIENTE**

Nome do cliente: NEEMIAS ARAUJO SOUSA

CPF: 11806702304

Data de nascimento: 25/12/1958

**DADOS DA CONTRATAÇÃO**Identificação da Contratação:  
7936646Data e hora do início da contratação:  
28/03/2023 - 12:57:58Data e hora do fim da contratação:  
28/03/2023 - 13:08:01Produto: CARTÃO  
BENEFÍCIO CONSIGNADONúmero de contrato:  
1507166776

Canal de contratação: LOJA

| INFORMAÇÕES SOBRE CANAL DE CONTRATAÇÃO - LOJA |  |                                                     |
|-----------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------|
| Número da Loja/Corban: 42006                  |  | Nome do consultor: LUCIANO KILDERI DE SOUSA EUGENIO |
| Matrícula do consultor: 89030882              |  |                                                     |

| DETALHAMENTO DA CONTRATAÇÃO |                           |            |
|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Data - hora                 | Ação                      | Status     |
| 28/03/2023 - 12:57:58       | ORIGINACAO                | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:57:58       | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:58:28       | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:58:28       | COLETA_DADOS              | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:59:16       | COLETA_DADOS              | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:59:16       | FORMALIZACAO              | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | FORMALIZACAO              | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | ENVIO_CHECKLIST           | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | ENVIO_CHECKLIST           | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | RETORNO_CHECKLIST         | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:02:56       | RETORNO_CHECKLIST         | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:02:56       | PRE_ANALISE               | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:06:25       | PRE_ANALISE               | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:06:26       | ANALISE_MESA_CREDITO      | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:06:59       | ANALISE_MESA_CREDITO      | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:06:59       | MANUTENCAO_CADASTRAL      | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:07:45       | MANUTENCAO_CADASTRAL      | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:07:50       | EFETIVACAO                | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:07:51       | MANUTENCAO_CADASTRAL      | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:07:53       | SOLICITACAO_AVERBACAO     | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:07:53       | SOLICITACAO_AVERBACAO     | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:07:58       | EFETIVACAO_CONTRATO       | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:08:01       | EFETIVACAO                | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:08:01       | TRILHA_AUDITORIA          | INICIADA   |

| DADOS BANCÁRIOS DA LIBERAÇÃO                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------|
| Banco: 756<br>Agência: 6044<br>Conta: 0016354311<br>Tipo da conta: Corrente |

| ASSINATURA DIGITAL |                |                       |
|--------------------|----------------|-----------------------|
| Forma de Aceite    | Número celular | Data - hora           |
| APP CONSULTOR      | 085987245376   | 28/03/2023 - 13:02:52 |

| Propriedades                                                                                                                                                                                                         | Nome             | Anexo                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Data e hora: 2023-03-28T13:06:28.364+0000<br><br>IP:<br>172.23.129.158,::ffff:10.42.7.64, 172.23.163.186, 172.23.132.105<br><br>Sistema Operacional (OS): Android@9<br><br>Browser: Chrome<br>WebView@111.0.5563.115 | BIOMETRIA_FACIAL |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 2023-03-28T13:06:58.236+0000</p> <p>RG_FRENTE</p> <p>IP:<br/>172.23.130.54,::ffff:10.42.173.128, 172.23.163.186, 172.23.131.32</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome<br/>WebView@111.0.5563.115</p> |  |  <p>The image shows the front of a Brazilian RG (Identity Card) and a CPF (Tax ID) card. The RG card is green and white, featuring a photo of a man and the name 'NEEMIAS ARAUJO SOUSA'. The CPF card is blue and white, displaying the CPF number '118.067.023-04' and the name 'NEEMIAS ARAUJO SOUSA'.</p>                                            |
| <p>Data e hora: 2023-03-28T13:06:58.312+0000</p> <p>RG_VERSO</p> <p>IP:<br/>172.23.130.54,::ffff:10.42.173.128, 172.23.163.186, 172.23.131.32</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome<br/>WebView@111.0.5563.115</p>  |  |  <p>The image shows the back of the Brazilian RG card. It contains the following information: RG number '94002437340', name 'NEEMIAS ARAUJO SOUSA', date of birth '18/6/2002', and address 'RUA BERNARDO FERREIRA DE SOUSA E FRADEIRA, 191 4A ZONA FORT CE'. The card also includes the name 'MAGALHAES DE ALMEIDA-MA' and the date '25/12/1968'.</p> |

| Propriedades                                                                                                                                                                                             | Nome                                                             | Anexo                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 28/03/2023 - 13:00:52</p> <p>IP:<br/>172.23.130.54,::ffff:10.42.29.0, 172.23.163.186, 172.23.132.105</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome WebView@111.</p>  | <p>termo-adesao-cartao-consignado_11806702304_6223091420.pdf</p> | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |
| <p>Data e hora: 28/03/2023 - 13:00:40</p> <p>IP:<br/>172.23.130.54,::ffff:10.42.25.64, 172.23.163.186, 172.23.132.105</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome WebView@111.</p> | <p>termo-aceite-cartao-consignado_11806702304_6223091420.pdf</p> | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |
| <p>Data e hora: 28/03/2023 - 13:00:16</p> <p>IP:<br/>172.23.129.158,::ffff:10.42.224.192, 172.23.162.252,</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome WebView@111.</p>             | <p>termo-adesao-seguro-vida_11806702304_6223091420.pdf</p>       | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |

N/A: dado não disponível, pois não foi coletado nesta contratação



## I - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO

|                                             |                     |
|---------------------------------------------|---------------------|
| Empresa:                                    | CNPJ:               |
| Consultor: LUCIANO KILDERI DE SOUSA EUGENIO | CPF: 037.253.213-61 |

## II - PROPOSTA

|                                                                                                                         |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Modalidade: Cartão Consignado de Benefício <input type="checkbox"/> Privado <input checked="" type="checkbox"/> Público | Nº do contrato: 1507166776 |
| Forma de Pagamento: Desconto em benefício/folha de pagamento do valor mínimo e pagamento complementar via boleto        |                            |
| Nº Benefício/Matrícula: 6223091420                                                                                      | Órgão: SSP                 |
| Folha de pagamento: R\$ 0,00                                                                                            |                            |

## III - INSTITUIÇÃO

BANCO AGIBANK S. A. | Rua Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12, Bloco E- 1, Bairro Distrito Industrial, CEP 13.054-709, Campinas, SP, inscrita no CNPJ sob o nº 10.664.513/0001-50.

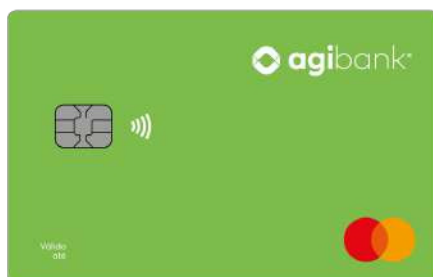
## IV - CLIENTE

|                                                                                                                  |                    |                                         |                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|------------------------|
| Nome: NEEMIAS ARAUJO SOUSA                                                                                       |                    |                                         |                        |
| CPF: 118.067.023-04                                                                                              | RG:                | Data de Emissão: 18/06/2002             | Órgão Emissor: SSP     |
| Data de Nascimento: 25/12/1958                                                                                   | Sexo: MASCULINO    | Nacionalidade: Brasileiro               | Estado civil: SOLTEIRO |
| Nome da mãe: FRANCISCA PIRES DE ARAUJO                                                                           |                    | Nome do pai: BERNARDO FERREIRA DE SOUSA |                        |
| Endereço: CONTORNO SUL                                                                                           |                    |                                         |                        |
| Bairro: INDUSTRIAL                                                                                               | Cidade: MARACANAÚ  | UF: CE                                  | CEP: 61925-210         |
| E-mail:                                                                                                          |                    |                                         |                        |
| Telefone DDD e nº:                                                                                               | Telefone DDD e nº: | Celular DDD e nº: (85) 98724-5376       |                        |
| Empresa:                                                                                                         |                    | Renda mensal: R\$ 0,00                  |                        |
| Profissão:                                                                                                       | Admissão:          | Telefone Comercial DDD e nº:            |                        |
| Pessoa politicamente exposta: Sim ( ) Não (x)                                                                    |                    | Circular nº 3461/2009/BACEN             |                        |
| Aceito receber informações de produtos Agibank via SMS, e-mail, telemarketing, etc.: Sim ( ) Não (x)             |                    |                                         |                        |
| Aceito receber as faturas por email: Sim ( ) Não (x)                                                             |                    |                                         |                        |
| O CLIENTE fica ciente que pode cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto ao SAC. |                    |                                         |                        |

## V - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO

|                                                                                         |                                                                                |                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Valor consignado para pagamento mínimo indicado na fatura:                              | Taxa de emissão: R\$ 16,50                                                     | Seguro: Sim <input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> |
| a)Vencimento da fatura: Dia 10 de cada mês                                              | b)Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 2,62 %a.m equivalente a 36,98 %a.a |                                                                              |
| c)CET(Custo Efetivo Total Máximo) aplicada ao cartão 3,25 %a.m equivalente a 47,57 %a.a | d)Forma de Pagamento:                                                          |                                                                              |

O Cartão consignado de benefício objeto da presente contratação é o apresentado na imagem ilustrativa que segue abaixo:



## 1. AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO CONSIGNADO

**1.1.** O CLIENTE qualificado no Quadro IV, constante no preâmbulo desta Proposta de Adesão ao cartão consignado debenefício, autoriza sua fonte pagadora/empregadora, a realizar desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício emfavor de AGIBANK, para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão consignado debenefício contratado. **1.2.** Para fins de validade e realização do desconto, o CLIENTE declara que está de acordo com o valor a ser averbado em sua margem consignável, bem como dispõe também estar ciente de que o valor descontado poderá ser automaticamente majorado, conforme o uso do cartão consignado de benefício e utilização de seu limite de crédito, na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. **1.3.** Na eventualidade de ocorrer a impossibilidade do desconto do valor em folha de pagamento/benefício, na forma aqui ajustada, independentemente da razão, o CLIENTE autoriza o AGIBANK, diretamente ou através de empresas terceirizadas, a debitar em qualquer conta bancária de sua titularidade mantida junto a outras instituições financeiras o valor vencido e não pago, acrescidos dos encargos moratórios

de Adesão ao cartão consignado de benefício, nas Condições Gerais Do Contrato De Prestação De Serviços De Emissão Do Cartão Consignado De Benefício e autorizados na legislação vigente, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do cartão consignado de benefício. Para tanto, e por cautela, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK venha a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos da Lei Complementar n.º 105/01, sem que isso implique qualquer violação as normas de sigilobancário, principalmente o disposto no art. 1º, §3º, V, desta Lei. Cessada a impossibilidade que inviabilizou a realização do desconto do valor na forma aqui inicialmente ajustada, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK, a qualquer tempo, proceda nova solicitação a sua fonte pagadora/empregadora para o reestabelecimento e averbação dos valores em sua margem consignável, possibilitando a realização dos descontos, até a satisfação do saldo devedor.

## 2. REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL/READEQUAÇÃO DE DESCONTOS

**2.1.** Caso ocorra a redução da margem consignável em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: contribuição para a Previdência Social, imposto de renda, pagamento de benefícios além do devido, pensão alimentícia judicial, mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas, outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho, o CLIENTE expressamente concorda e autoriza, que o AGIBANK reduza o valor do desconto mensal do valor máximo de margem consignável e aumente a quantidade de prestações, no caso de existência de lançamentos parcelados de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até sua efetiva liquidação. **2.2.** Na eventualidade de ocorrer a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício do referido valor em razão da redução da margem consignável, o CLIENTE autoriza, desde já, o AGIBANK, diretamente ou através de empresas terceirizadas, a debitar em qualquer conta de depósito ou de pagamento de sua titularidade mantida junto a outras instituições financeiras, o valor vencido e não pago, acrescidos dos encargos moratórios de estilo (em sendo o caso), destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do cartão consignado de benefício. Para tanto, e por cautela, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK venha a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos da Lei Complementar n.º 105/01, principalmente o disposto no art. 1º, §3º, V, desta Lei. Cessada a impossibilidade que inviabilizou a realização do desconto do valor na forma aqui ajustada, havendo valores ainda a serem pagos, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK, a qualquer tempo, proceda nova solicitação a sua fonte pagadora/empregadora para o reestabelecimento e averbação dos valores em sua margem consignável até o limite máximo disponível, se atendo ao valor do saldo devedor efetivo.

## 3. DAS CONDIÇÕES GERAIS DA CONTRATAÇÃO

**3.1. DA APROVAÇÃO:** Ao assinar esta Proposta de Adesão ao cartão consignado de benefício e solicitar a contratação do cartão consignado de benefício junto ao AGIBANK, o CLIENTE fica ciente de que a instituição realizará uma análise prévia das informações cadastrais fornecidas, tendo a instituição total discricionariedade de aprovar ou não a contratação, de acordo com suas políticas internas de concessão de crédito e de produtos e serviços de mesma ou similar natureza, bem como pelo que a legislação em vigor determina. **3.2. DA COBRANÇA DE VALORES:** Em sendo aprovada a contratação, o CLIENTE declara que previamente a assinatura desta Proposta de Adesão ao cartão consignado de benefício, foi devidamente informado de que a utilização do cartão consignado de benefício para a realização de determinadas operações de natureza financeira, como a opção de contratação de empréstimo, financiamento e/ou pagamentos de forma parcelada utilizando o limite de crédito disponível, acarretará na cobrança de valores, encargos e demais tarifas, nos termos do disposto nesta Proposta de Adesão ao cartão consignado de benefício, nas Condições Gerais do Contrato de Prestação de Serviços de Emissão de Cartões (conforme o tipo de cartão contratado), ao qual a proposta adere, e nos termos do que dispõe a legislação vigente. **3.3. DA DISCRIMINAÇÃO DE VALORES E ENCARGOS COBRADOS:** Os valores e encargos devidos em razão da utilização do cartão consignado de benefício serão informados ao CLIENTE na fatura do mês de competência, devidamente discriminados e pormenorizados, inclusive com a indicação do local onde realizada (s) a (s) operação (ões), para que o próprio tenha pleno conhecimento de toda e qualquer importância que lhe esteja sendo cobrada, assim como de sua origem. Na mesma fatura, em sendo o caso, também poderão ser informados ao CLIENTE os valores previstos para cobranças futuras e demais encargos aplicáveis, decorrentes de operações realizadas que assim possibilitem a previsão, de modo que o CLIENTE tenha pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados oportunamente, de forma prévia a contratação de qualquer outra operação ou serviço atrelado ao cartão consignado de benefício que possa vir a implicar na cobrança de valores e encargos. Em caso de dúvidas, poderá o CLIENTE contatar o AGIBANK através do Serviço de Atendimento ao Consumidor por esta disponibilizado para obter todos os esclarecimentos que porventura se fizerem necessários. TELEFONE SAC: 0800.730.0999. **3.4. DA AUTORIZAÇÃO PARA USO DE DADOS CADASTRAIS, CONSULTAS E INSCRIÇÕES EM CADASTROS DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO:** O CLIENTE, neste ato, autoriza o AGIBANK a manter em cadastro e/ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outras informações pessoais, bem como as respectivas informações relacionadas ao cartão consignado de benefício e, em sendo o caso, compartilhar essas informações cadastrais e financeiras junto a outras instituições, dentro dos limites da legislação aplicável, de forma responsável. Ainda, fica o AGIBANK autorizado a se valer de tais informações para oferta de produtos e serviços, podendo também compartilhá-las com outras instituições, informando os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo CLIENTE, inclusive

falta de pagamento edescumprimento de obrigações assumidas em decorrência da adesão as Condições Gerais do Contrato de Prestação de Serviços de Emissão de Cartões (conforme o tipo de cartão contratado), para constarem de cadastros compartilhados em banco de dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC etc. Nessa linha, o AGIBANK fica autorizado pelo CLIENTE a fornecer ao Banco Central do Brasil, para integrar o Serviço de Informação de Crédito - SCR, a qualquer tempo, mesmo após o término e extinção da presente contratação, dados a respeito de dívidas, a vencer e vencidas, inclusive as operações em atraso baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seu nome, eventualmente prestadas por outras instituições financeiras.

**3.5. DO ENVIO DE MENSAGENS ELETRÔNICAS:** O CLIENTE, neste ato, autoriza que o AGIBANK lhe envie mensagens eletrônicas, através de, mas não se limitando: e-mail, mensagens do tipo SMS por telefone, aplicativos etc., com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo AGIBANK, O CLIENTE fica ciente que pode cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto ao Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC.

**3.6. DA COMUNICAÇÃO:** O CLIENTE autoriza que o AGIBANK, ou mesmo as empresas afiliadas, controladoras, controladas, coligadas, subsidiárias e/ou que integrem o mesmo grupo deste, possam contatá-lo, através de qualquer meio disponível, tais como, mas não se limitando: telefone, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e/ou mesmo outras informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas. O CLIENTE fica ciente que pode cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto ao Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC.

**3.7. DA CONTRATAÇÃO DO SEGURO DE VIDA E FUNERAL OBRIGATÓRIO.** O CLIENTE autoriza que o AGIBANK o inclua na apólice de seguro obrigatório determinada pela Instrução Normativa INSS Nº 134, de 22 de junho de 2022. O AGIBANK, na qualidade de ESTIPULANTE, não cobrará do CLIENTE, na qualidade de SEGURADO, em razão da contratação do Seguro de Vida e Funeral, qualquer Tarifa ou prêmio. O CLIENTE está ciente que, previamente ao encerramento do prazo de vigência do Seguro de Vida e Funeral, deverá manifestar seu desinteresse na manutenção do seguro. Em não havendo manifestação de desinteresse pela manutenção do Seguro de Vida e Funeral, a renovação ocorrerá automaticamente por igual período sucessivamente, devendo o AGIBANK, apresentar os documentos comprobatórios da renovação ao CLIENTE em cada renovação. Ultrapassado o prazo inaugural da vigência do Seguro de Vida e Funeral, que não poderá ser inferior a 24 (vinte e quatro) meses, o AGIBANK poderá cobrar do CLIENTE Tarifa ou Prêmio, observadas as disposições contidas na apólice e nas normas legais pertinentes.

**3.8. DO CANCELAMENTO:** O CLIENTE declara estar ciente de que poderá requerer o cancelamento do cartão consignado de benefício contratado, a qualquer tempo, por meio dos canais de atendimento disponibilizados pelo AGIBANK. Em sendo este o caso, possuindo débitos pendentes junto ao AGIBANK, decorrentes de operações realizadas com o Cartão consignado de benefício, será facultado ao CLIENTE, na ocasião em que houver solicitação de cancelamento, a opção pelo pagamento do eventual saldo devedor por liquidação imediata do valor total, ou por meio de descontos consignados mensais e consecutivos em sua remuneração/salário/benefício, observados os termos do contrato firmado entre as partes e as normas e diretrizes legais aplicáveis.

**3.9. DECLARAÇÕES ADICIONAIS DO CLIENTE:** O CLIENTE declara, para todos os fins e efeitos de direito, que conhece a legislação que trata acerca dos crimes de lavagem de dinheiro e normas complementares, principalmente a Lei n.º 9613, de 3 de março de 1998, a Lei n.º 12.683, de 9 de julho de 2012, a Circular n.º 3461, de 24 de julho de 2009, assim como os demais normativos publicados e editados pelo Banco Central do Brasil e pelo Conselho Monetário Nacional, bem como a Instrução CVM n.º 301, de 16 de abril de 1999. Sendo assim, o CLIENTE, ciente das responsabilidades que a legislação anteriormente citada atribui, declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio como AGIBANK, bem como com qualquer empresa afiliada e/ou que comungue de sua mesma marca, podendo realizar todo e qualquer tipo de novas operações que vierem a ser de interesse recíproco, tais como, mas não se limitando: empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo posto dentro dos limites de margem consignável de que dispõe, em consonância com sua condição e capacidade econômica, mediante a utilização do cartão consignado.

**3.10. DAS PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS:** O CLIENTE caso seja considerado "Pessoa Politicamente Exposta", assim considerado na forma da lei aqueles definidos como agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, seja no Brasil ou em países estrangeiros, cargos, empregos e/ou mesmo funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo, declara estar ciente de que deve informar o AGIBANK a cerca de sua condição, dispondo sua condição no Quadro IV, constante no preâmbulo desta Proposta de Adesão, nos campos destinados para tanto.

**3.11. DA ADESÃO AO CONTRATO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO.:** Ao assinar o presente documento o CLIENTE declara-se vinculado, ao disposto nas Condições Gerais Do Contrato De Prestação De Serviços De Emissão Do Cartão Consignado De Benefício, registrado no Cartório de Registro de Títulos e Documentos da cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul.

28 de março de 2023

\_\_\_\_\_  
CLIENTE

\_\_\_\_\_  
BANCO AGIBANK S.A.

\_\_\_\_\_  
TESTEMUNHA

\_\_\_\_\_  
TESTEMUNHA

Documento assinado eletronicamente em 28/03/2023 às 13:00 por meio de App do Consultor com Biometria Facial

## I - DADOS DO TITULAR

|                                |                                        |
|--------------------------------|----------------------------------------|
| Nome: NEEMIAS ARAUJO SOUSA     | CPF: 118.067.023-04                    |
| Número da proposta: 1507166776 | Número do benefício: 6223091420        |
|                                | Benefício recebido do INSS: 6223091420 |

## II - DADOS BANCÁRIOS

|                        |                      |               |                   |
|------------------------|----------------------|---------------|-------------------|
| Nome do banco: Agibank | Número do banco: 121 | Agência: 0001 | Conta: 0016354311 |
|------------------------|----------------------|---------------|-------------------|

## TERMO DE CONSENTIMENTO ESCLARECIDO DO CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO

Em cumprimento à sentença judicial proferida nos autos da Ação Civil Pública nº 106890-28.2015.4.01.3700, 3a Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, proposta pela Defensoria Pública da União.



Declaro ter ciência de que contratei um **CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO** e fui informado (a) que a realização de saque mediante a utilização do meu limite do Cartão Consignado de Benefício ensejará a incidência de encargos e que o valor do saque, acrescido destes encargos, constará na minha próxima fatura do cartão.

O pagamento da fatura deve ocorrer em valor integral, sendo que a diferença entre o valor pago mediante consignação (desconto realizado diretamente na remuneração/benefício) e o total da fatura poderá ser paga por meio da minha fatura mensal, o que é recomendado pelo BANCO AGIBANK S.A., já que, caso a fatura não seja integralmente paga até a data de vencimento, incidirão encargos sobre o valor devido, conforme previsto na fatura. Declaro ainda saber que existem outras modalidades de crédito, a exemplo do empréstimo consignado, que possuem juros mensais em percentuais menores. Estou ciente de que a taxa de juros do cartão consignado de benefício é inferior à taxa de juros do cartão de crédito convencional. Sendo utilizado o limite parcial ou total de meu cartão consignado de benefício, para saques ou compras, em uma única transação, **o saldo devedor do cartão será liquidado ao final de até 84 meses** contados a partir da data primeiro desconto em folha,

## DESDE QUE:

1. eu não realize outras transações de qualquer natureza, durante todo o período de amortização projetado a partir da última utilização;
2. não ocorra a redução/perda da minha margem consignável de cartão;
3. os descontos através da consignação ocorram mensalmente, sem interrupção até o total da dívida;
4. eu não realize qualquer pagamento espontâneo via fatura; e
5. não haja alteração da taxa dos juros remuneratórios.

Para tirar dúvidas acerca do contrato ora firmado, inclusive sobre informações presentes neste Termo de Consentimento, o cliente poderá entrar em contato gratuitamente com o BANCO AGIBANK S.A. através do Serviço de Atendimento ao

---

ASSINATURA DO PORTADOR/TITULAR

DATA: 28 de março de 2023

## Testemunha 1

Nome:

CPF:

## Testemunha 2

Nome:

CPF:

Documento assinado eletronicamente em 28/03/2023 às 13:00 por meio de App do Consultor com Biometria Facial

|         |           |                  |
|---------|-----------|------------------|
| Código: | Produtor: | Loja/Plataforma: |
|         |           |                  |

## 1 - DADOS DO ESTIPULANTE E SUBESTIPULANTE

Banco Agibank S. A. | R. Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, N° 1.000, Campinas – SP - CNPJ: 10.664.513/0001-50 (Estipulante)  
Soldi Promotora de Vendas LTDA | R. Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, N° 1.000, Campinas – SP - CNPJ 07.249.846/0001-09  
Promil Promotora de Vendas LTDA | R. Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, N° 1.000, Campinas – SP - CNPJ 09.093.910/0001-09 (Subestipulante)

## 2 – DADOS DA APÓLICE | CORRETORA

Grupo e Ramo: 0993 – Pessoas Coletivo Vida em Grupo  
N° da Apólice: 75930006976  
N° da Proposta: 7936646  
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples LTDA – CNPJ 04.035.431/0001-44 Registro Susep 10.0480657

## 3 – COBERTURAS E DADOS DO SEGURO

A Vigência do seguro é de 24 (vinte e quatro) meses, contatos da contratação do cartão.  
As coberturas e os benefícios aplicáveis ao seguro estão apresentados na tabela abaixo e serão informados no Certificado Individual do Seguro, que será disponibilizado no site <https://agi.com.br/seguros> que poderá ser

| Morte       | Morte Acidental | Aux. Funeral | Desconto Medicamento |
|-------------|-----------------|--------------|----------------------|
| R\$2.000,00 | R\$2.000,00     | R\$ 2.000,00 | De 15% a 80%         |

## 4 – PRÊMIO DO SEGURO E FORMA DE PAGAMENTO

Pago pelo estipulante, sem qualquer custo adicional ao Segurado.

## 5 – DECLARAÇÕES

Declaro que as informações contidas neste documento e seus anexos são verdadeiras e completas e assumo total responsabilidade pela sua exatidão, inclusive que tomei conhecimento na íntegra das Condições Gerais desta adesão, que foram integralmente lidas e aceitas por mim. Estou ciente de que o AGIBANK possui uma apólice de seguros de vida coletiva, contratada em benefício de seus clientes do Cartão Consignado de Benefício, pelo regime não contributivo e, para fazer parte desse benefício e cumprir as formalizações exigidas pela regulamentação, assino a presente Proposta de Adesão ao Seguro Coletivo, na qualidade de Proponente. Tenho ciência de que o Seguro é não contributivo, ou seja, pago 100% pelo Estipulante. Estou ciente de que qualquer indenização por sinistro somente será liquidada após o pagamento do devido prêmio por parte do Estipulante, a caracterização da elegibilidade do evento coberto e o seu amparo pelo seguro e que, de acordo com o artigo 766 do Código Civil Brasileiro, se tiver omitido circunstâncias que possam influir na aceitação e/ou taxaço do risco pela Seguradora, perderei o direito a qualquer indenização. Estou ciente, ainda, de que a aceitação do seguro estará sujeita a análise do risco e que o não pagamento do prêmio por parte do Estipulante poderá ocasionar o cancelamento do seguro, observadas as disposições das condições

**CANAIS DE ATENDIMENTO AGIBANK:** Consultas, Informações sobre apólices e sinistros:

**Central de Relacionamento:** Capitais 3004 2221 Demais Localidades 0800 730 0999 – De 2ª a sábado, das 7h30 às 20h.

**SAC:** 0800 730 0999

**Ouvidoria Agibank:** 0800 602 2202 - De 2ª a 6ª feira das 9h às 17h.

A Seguradora terá o prazo de 15 (quinze) dias para manifestar-se sobre a aceitação ou recusa da presente Proposta, sendo autorizada a solicitação de documentos complementares, uma única vez, para análise e aceitação do risco ou da alteração proposta, durante esse prazo. Neste caso, o prazo de 15 (quinze) dias ficará suspenso, voltando a correr a partir da data em que se der a entrega da documentação. A Seguradora procederá, obrigatoriamente, à comunicação formal, no caso de não aceitação da proposta, justificando a recusa. A ausência de manifestação, por escrito, da Seguradora, no prazo previsto, caracterizará a aceitação tácita da proposta. Estou ciente de que, não tendo interesse na manutenção da renovação do seguro, deverei manifestar-me previamente ao encerramento do prazo de vigência em curso, nos termos das Condições Gerais do Seguro. Na ausência de manifestação, Estou ciente de que o seguro será renovado e concordo em manter meu vínculo. Autorizo, também, a automática renovação do seguro e que o ESTIPULANTE me represente nas referidas renovações. Estou ciente, ainda, que o registro deste plano na SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação a sua comercialização e que poderei consultar a situação cadastral do corretor de seguros, no site [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), por meio do número de seu registro na SUSEP, nome completo, CNPJ ou CPF". A contratação do seguro objeto deste documento, implica no meu reconhecimento e concordância para que meus dados pessoais sejam utilizados para os fins necessários à consecução do seu objeto, seguindo as diretrizes da Política de Privacidade da Agibank. Para obter mais informações sobre como o Agibank cuida dos seus dados pessoais, bem como para entender como você pode exercer seus direitos relacionados aos seus dados pessoais, consulte a nossa Política de Privacidade, disponível em <https://www.agibank.com.br>.

## 6 – DECLARAÇÕES DO PROPONENTE

Em atendimento à Resolução CNSP 382/2020, o Proponente declara que foi informado pelo Estipulante que o mesmo tem contrato de exclusividade com a Seguradora para a comercialização e oferta deste produto, bem como que lhe foi prestado todo o esclarecimento necessário, por parte dos intermediários, em relação às disposições contidas na Resolução CNSP 382/2020, inclusive quanto à prévia disponibilização das informações previstas no art. 4º, §1º da Referida Resolução.

## 7 – COBERTURAS, PRÊMIOS E BENEFICIÁRIOS LEGAIS

Os valores definitivos de cobertura e prêmio serão informados no Certificado Individual do Seguro. Os Beneficiários são as pessoas físicas designadas para receber os valores dos Capitais Segurados na ocorrência do Sinistro coberto. Na falta de indicação expressa serão beneficiários, aqueles indicados por lei. O SEGURADO poderá alterar, a qualquer momento, o beneficiário através de solicitação formal, escrita, assinada e enviada para a Seguradora.

8- ASSISTÊNCIA E BENEFÍCIOS ADICIONAIS (CONSULTE O SEU SEGURO VIA CENTRAL DE RELACIONAMENTO 0800 730 0999 OU NO CERTIFICADO INDIVIDUAL ENVIADO AO ENDEREÇO DE CADASTRO)

**Auxílio Funeral:** Cobertura securitária regulada pela GENERALI BRASIL SEGUROS AS. CNPJ/MF sob o nº 33.072.307/0001-57, Código SUSEP 0590-8, processo SUSEP nº 15414.901147/2014-38. Tem por objetivo realizar o pagamento de até R\$2.000,00 (dois mil reais) em caso de falecimento do segurado, respeitando as regras para acionamento do sinistro. Serviço não cumulativo com a assistência funeral.

**Assistência Desconto Farmácia:** Serviço prestado pela REDE TOTAL BENEFÍCIOS LTDA, CNPJ/MF sob o nº 06.290.492/0001-83. Tem por objetivo a prestação do serviço de desconto em medicamentos regulados pela ANVISA e constantes na ABCFARMA, comercializados em redes de farmácia e drogarias credenciadas. O serviço não prevê reembolso. Para o segurado consultar a lista de rede de lojas/farmácias credenciadas deverá acessar ePharma, no link: [https://ias2.epharmatecnologia.com.br/sa/pesquisas/lojas?p\\_pln=42461](https://ias2.epharmatecnologia.com.br/sa/pesquisas/lojas?p_pln=42461) e para pesquisar os medicamentos acessar o link:

[https://ias2.epharmatecnologia.com.br/sa/pesquisas/pesqprod\\_v5?p\\_cno=1995&p\\_pln=24341](https://ias2.epharmatecnologia.com.br/sa/pesquisas/pesqprod_v5?p_cno=1995&p_pln=24341). Além disso, o segurado deverá entrar em contato com a Central de Atendimento 3004 5858 (Regiões Metropolitanas) 0800 7070211 (Demais Regiões), ocasião em que receberá as instruções necessárias.

9 – DEMAIS INFORMAÇÕES

Os benefícios e serviços, são garantidos pela GENERALI BRASIL SEGUROS AS. CNPJ/MF sob o nº 33.072.307/0001-57, Código SUSEP 0590-8, processo SUSEP nº 15414.901147/2014-38, estabelecida no endereço AV. Barão de Tefé, 34, 16º Andar, Saúde - Rio de Janeiro - CEP 20220-460. O registro deste plano na SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. SUSEP – Superintendência de Seguros Privados – Autarquia Federal responsável pela fiscalização, normatização e controle dos mercados de seguro, previdência complementar aberta, capitalização, resseguro e corretagem de seguros. As condições contratuais do Plano de Seguro encontram-se registradas na SUSEP de acordo com o número de Processo SUSEP e poderão ser consultadas no endereço eletrônico [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br) ou no site [www.agi.com.br/seguros](http://www.agi.com.br/seguros). Serviço de Atendimento ao Público SUSEP: 0800-0218484. Corretora de Seguros – Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples LTDA – CNPJ 04.035.431/0001-44 Registro Susep 10.0480657. O SEGURADO poderá consultar a situação cadastral do seu corretor de seguros no site [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), por meio do número de seu registro na SUSEP, nome completo, CNPJ ou CPF. Comunicamos que o Agibank possui canais específicos para que sejam relatadas quaisquer reclamações ou dúvidas relacionadas ao seu seguro, canal de atendimento Banco AGIBANK Consultas, Informações sobre apólices e sinistros - Central de Relacionamento: Capitais 3004 2221 Demais Localidades 0800 730 0999 – De 2ª a sábado, das 7h30 às 20h. SAC: 0800 730 0999 - Ouvidoria Agibank: 0800 602 2202 - De 2ª a 6ª feira das 9h às 17h. CANAIS DE ATENDIMENTO GENERALI: SAC: 0800 889 0200 - 24h, 7 dias por semana Ouvidoria: 0800 880 3900 - De 2ª a 6ª feira das 9h às 18h O certificado do seguro será disponibilizado através do site <https://agi.com.br/seguros>.

Local e Data

Assinatura Proponente

Documento assinado eletronicamente em 28/03/2023 às 13:00 por meio de App do Consultor com Biometria Facial

**CANais DE ATENDIMENTO AGIBANK:** Consultas, Informações sobre apólices e sinistros:

**Central de Relacionamento:** Capitais 3004 2221 Demais Localidades 0800 730 0999 – De 2ª a sábado, das 7h30 às 20h.

**SAC:** 0800 730 0999

**Ouvidoria Agibank:** 0800 602 2202 - De 2ª a 6ª feira das 9h às 17h.

Julho/2022

**DADOS DO CLIENTE**

Nome do cliente: NEEMIAS ARAUJO SOUSA

CPF: 11806702304

Data de nascimento: 25/12/1958

**DADOS DA CONTRATAÇÃO**Identificação da Contratação:  
7936646Data e hora do início da contratação:  
28/03/2023 - 12:57:58Data e hora do fim da contratação:  
28/03/2023 - 13:08:14Produto: CARTÃO  
BENEFÍCIO CONSIGNADONúmero de contrato:  
1507166777

Canal de contratação: LOJA

| INFORMAÇÕES SOBRE CANAL DE CONTRATAÇÃO - LOJA |  |                                                     |
|-----------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------|
| Número da Loja/Corban: 42006                  |  | Nome do consultor: LUCIANO KILDERI DE SOUSA EUGENIO |
| Matrícula do consultor: 89030882              |  |                                                     |

| DETALHAMENTO DA CONTRATAÇÃO |                           |            |
|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Data - hora                 | Ação                      | Status     |
| 28/03/2023 - 12:57:58       | ORIGINACAO                | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:57:58       | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:58:28       | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:58:28       | COLETA_DADOS              | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:59:16       | COLETA_DADOS              | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:59:16       | FORMALIZACAO              | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | FORMALIZACAO              | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | ENVIO_CHECKLIST           | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | ENVIO_CHECKLIST           | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 12:59:35       | RETORNO_CHECKLIST         | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:02:56       | RETORNO_CHECKLIST         | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:02:56       | PRE_ANALISE               | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:06:25       | PRE_ANALISE               | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:06:26       | ANALISE_MESA_CREDITO      | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:06:59       | ANALISE_MESA_CREDITO      | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:06:59       | MANUTENCAO_CADASTRAL      | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:07:45       | MANUTENCAO_CADASTRAL      | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:08:04       | EFETIVACAO                | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:08:06       | MANUTENCAO_CADASTRAL      | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:08:12       | EFETIVACAO                | INICIADA   |
| 28/03/2023 - 13:08:14       | EFETIVACAO                | FINALIZADA |
| 28/03/2023 - 13:08:14       | TRILHA_AUDITORIA          | INICIADA   |

| DADOS BANCÁRIOS DA LIBERAÇÃO                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------|
| Banco: 756<br>Agência: 6044<br>Conta: 0016354311<br>Tipo da conta: Corrente |

| ASSINATURA DIGITAL |                |                       |
|--------------------|----------------|-----------------------|
| Forma de Aceite    | Número celular | Data - hora           |
| APP CONSULTOR      | 085987245376   | 28/03/2023 - 13:02:52 |

| Propriedades                                                                                                                                                                                                         | Nome             | Anexo                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Data e hora: 2023-03-28T13:06:28.364+0000<br><br>IP:<br>172.23.129.158,::ffff:10.42.7.64, 172.23.163.186, 172.23.132.105<br><br>Sistema Operacional (OS): Android@9<br><br>Browser: Chrome<br>WebView@111.0.5563.115 | BIOMETRIA_FACIAL |  |

|                                                                                                                                                                                                                                |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 2023-03-28T13:06:58.236+0000</p> <p>IP:<br/>172.23.130.54,::ffff:10.42.173.128, 172.23.163.186, 172.23.131.32</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome<br/>WebView@111.0.5563.115</p> | <p>RG_FRENTE</p> |  <p>The image shows the front of a Brazilian RG (Registro Geral) card and a CPF (Cadastro de Pessoas Físicas) card. The RG card is green and white, featuring a photo of a man and the name NEEMIAS ARAUJO SOUSA. The CPF card is blue and white, displaying the CPF number 118.067.023-04 and the name NEEMIAS ARAUJO SOUSA.</p>                                                                      |
| <p>Data e hora: 2023-03-28T13:06:58.312+0000</p> <p>IP:<br/>172.23.130.54,::ffff:10.42.173.128, 172.23.163.186, 172.23.131.32</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome<br/>WebView@111.0.5563.115</p> | <p>RG_VERSO</p>  |  <p>The image shows the back of the RG card. It contains personal information including the name BERNARDO FERREIRA DE SOUSA E FILIA, the address ANCISSA PIRES DE ARAUJO, the date of birth 25/12/1968, the document number 94002437340, the date of issue 18/6/2002, and the ID number 998937. It also includes the name MAGALHAES DE ALMEIDA-MA and the address DOB CERT. CASAM. 3340 L B/6 F.</p> |

| Propriedades                                                                                                                                                                                         | Nome                                                                   | Anexo                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 28/03/2023 - 13:00:28</p> <p>IP:<br/>172.23.129.158,::ffff:10.42.173.128,<br/>172.23.163.186,</p> <p>Sistema Operacional (OS): Android@9</p> <p>Browser: Chrome<br/>WebView@111.</p> | <p>termo-aceite-saque-cartao-consignado_11806702304_6223091420.pdf</p> | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |

N/A: dado não disponível, pois não foi coletado nesta contratação



## 1 - DADOS DO TITULAR

Nome Completo: NEEMIAS ARAUJO SOUSA

CPF: 118.067.023-04

Fonte pagadora: Agibank

Número do contrato: 1507166777

Benefício/Matrícula: 6223091420

O TITULAR, neste ato, solicita e autoriza o BANCO AGIBANK S.A. a transferir o valor a seguir indicado, referente a parte e/ou a totalidade do limite do seu cartão consignado de benefício contratado, para conta de depósito ou de pagamento informada de sua titularidade e/ou exclusiva responsabilidade. Em razão disso, o TITULAR declara saber e concordar que: (i) a transferência do valor implicará em uma operação de crédito, tendo em vista o saque de parte e/ou da totalidade do limite do seu cartão consignado de benefício contratado, e que por este motivo estará sujeita a cobrança de tarifas, juros, IOF e demais encargos legais aplicáveis, os quais foram informados previamente a assinatura do presente documento; (ii) as informações e cálculos pertinentes ao CET, bem como dos fluxos considerados em seu cálculo, inclusive a taxa percentual incidente, também foram previamente informados a formalização deste documento; (iii) os valores devidos por força do saque deverão ser pagos juntamente com as demais despesas da fatura, após o pagamento mínimo, de acordo com as regras aplicáveis ao cartão contratado.



## 2 - DADOS DA OPERAÇÃO

Valor do saque: R\$ 1.121,75

Outros destinos dos valores \* Deduzidos dos valores a serem creditados em conta: R\$ 0,00

Despesas vinculadas à operação de crédito: R\$ 0,00

CET a.a. %

IOF: R\$ Taxa a.m. %

Taxa a.a. %

## 3 - DADOS PARA TRANSFERÊNCIA DE VALORES

Instituição: 756

Agência: 6044

Conta: 0016354311

Favorecido: NEEMIAS ARAUJO SOUSA

CPF: 118.067.023-04

(\*) O valor do saque solicitado estará condicionado ao limite de crédito disponível e/ou concedido pelo BANCO AGIBANK S.A. ao TITULAR na data de sua solicitação. (\*) Em caso de atraso no pagamento do valor devido em razão do saque realizado, ficará o TITULAR obrigado a pagar o montante em atraso com acréscimos permitidos pela legislação em vigor ao tempo do pagamento, compreendendo juros remuneratórios definidos e informados, assim como juros de mora na ordem de 1% (um por cento) ao mês e multa de 2% (dois por cento). (\*) Por se tratar de uma operação de crédito, o saque de valores submete-se às políticas de crédito do BANCO AGIBANK S.A.

Documento assinado eletronicamente em 28/03/2023 às 13:00 por meio de App do Consultor com Biometria  
Facial

ASSINATURA DO PORTADOR/TITULAR

| DADOS DO CLIENTE                      |                                                                                    |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Nome do cliente: NEEMIAS ARAUJO SOUSA |  |
| CPF: 11806702304                      |                                                                                    |
| Data de nascimento: 25/12/1958        |                                                                                    |

| DADOS DA CONTRATAÇÃO                      |                                                                                               |                                                        |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Identificação da Contratação:<br>36616868 | Data e hora do início da contratação:<br>14/01/2025 09:10                                     | Data e hora do fim da contratação:<br>14/01/2025 09:25 |
| Produto: CARTÃO INSS<br>CONSIGNADO        | Número de contrato: 1522755953<br><br>Número do produto: N/A<br><br>Número portabilidade: N/A | Canal de contratação: SMS                              |

| INFORMAÇÕES SOBRE CANAL DE CONTRATAÇÃO - SMS |                                 |
|----------------------------------------------|---------------------------------|
| Número do celular: 085987245376              | Latitude: 0.0<br>Longitude: 0.0 |
| Modelo/OS: N/A                               | Versão: N/A                     |

| DETALHAMENTO DA CONTRATAÇÃO |                           |            |
|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Data - hora                 | Ação                      | Status     |
| 14/01/2025 09:10            | ORIGINACAO                | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:10            | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:11            | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:11            | COLETA_DADOS              | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:12            | COLETA_DADOS              | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:12            | FORMALIZACAO              | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:12            | FORMALIZACAO              | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:12            | ENVIO_CHECKLIST           | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:12            | ENVIO_CHECKLIST           | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:12            | RETORNO_CHECKLIST         | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24            | RETORNO_CHECKLIST         | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:24            | ANALISE_MESA_CREDITO      | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24            | ANALISE_MESA_CREDITO      | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:24            | MANUTENCAO_CADASTRAL      | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24            | MANUTENCAO_CADASTRAL      | FINALIZADA |

|                  |                  |            |
|------------------|------------------|------------|
| 14/01/2025 09:24 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:25 | TRILHA_AUDITORIA | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:25 | TRILHA_AUDITORIA | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:25 | TRILHA_AUDITORIA | INICIADA   |

| DADOS BANCÁRIOS DA LIBERAÇÃO                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Banco: 756<br>Agência: 6044<br>Conta: 0016354311<br>Tipo da conta: Conta Corrente |

| ASSINATURA DIGITAL |                |                  |
|--------------------|----------------|------------------|
| Forma de Aceite    | Número celular | Data - hora      |
| SMS                | 085987245376   | 14/01/2025 09:24 |

| Propriedades                                                                                                                                                                | Nome             | Anexo                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Data e hora: 2025-01-14T09:23:57.003+0000<br><br>IP: 200.80.113.108, 64.252.81.216<br><br>Sistema Operacional (OS): undefined@undefined<br><br>Browser: undefined@undefined | BIOMETRIA_FACIAL |  |

| Propriedades                                                                                                                                       | Nome                                                             | Anexo                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 14/01/2025 09:23</p> <p>IP: 200.80.113.108, 64.252.81.216</p> <p>Sistema Operacional (OS):</p> <p>Browser: undefined@undefined</p> | <p>TERMO_ACEITE_CARTAO_CONSIGNADO_1522755953.pdf</p>             | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |
| <p>Data e hora: 14/01/2025 09:23</p> <p>IP: 200.80.113.108, 64.252.81.216</p> <p>Sistema Operacional (OS):</p> <p>Browser: undefined@undefined</p> | <p>TERMO_ADESAO_CARTAO_CONSIGNADO_1522755953_VIA_CLIENTE.pdf</p> | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |
| <p>Data e hora: 14/01/2025 09:23</p> <p>IP: 200.80.113.108, 64.252.81.216</p> <p>Sistema Operacional (OS):</p> <p>Browser: undefined@undefined</p> | <p>TERMO_ADESAO_SEGURO_DEVIDA_12036616868.pdf</p>                | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |

N/A: dado não disponível, pois não foi coletado nesta contratação



## I - DADOS DO TITULAR

|                                |                                 |
|--------------------------------|---------------------------------|
| Nome: NEEMIAS ARAUJO SOUSA     | CPF: 118.067.023-04             |
| Número da proposta: 1522755953 | Número do benefício: 6223091420 |

## II - DADOS BANCÁRIOS

|                        |                      |               |        |
|------------------------|----------------------|---------------|--------|
| Nome do banco: Agibank | Número do banco: 121 | Agência: 0001 | Conta: |
|------------------------|----------------------|---------------|--------|

## III - DADOS DO ASSINANTE A ROGO/REPRESENTANTE LEGAL (SE APLICÁVEL)

|          |      |
|----------|------|
| Nome:    | CPF: |
| Relação: |      |

## TERMO DE CONSENTIMENTO ESCLARECIDO DO CARTÃO CONSIGNADO

Em cumprimento à sentença judicial proferida nos autos da Ação Civil Pública nº 106890-28.2015.4.01.3700, 3a Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, proposta pela Defensoria Pública da União.



Declaro ter ciência de que contratei um CARTÃO CONSIGNADO e fui informado (a) que a realização de saque mediante a utilização do meu limite do CARTÃO CONSIGNADO ensejará a incidência de encargos e que o valor do saque, acrescido destes encargos, constará na minha próxima fatura do cartão.

**O pagamento da fatura deve ocorrer em valor integral**, sendo que a diferença entre o valor pago mediante consignação (desconto realizado diretamente na remuneração/benefício) e o total da fatura poderá ser paga por meio da minha fatura mensal, o que é recomendado pelo BANCO AGIBANK S.A., já que, caso a fatura não seja integralmente paga até a data de vencimento, incidirão encargos sobre o valor devido, conforme previsto na fatura. Declaro ainda saber que existem outras modalidades de crédito, a exemplo do empréstimo consignado, que possuem juros mensais em percentuais menores. Estou ciente de que a taxa de juros do CARTÃO CONSIGNADO é inferior à taxa de juros do cartão de crédito convencional. Sendo utilizado o limite parcial ou total de meu CARTÃO CONSIGNADO, para saques ou compras, em uma única transação, o **saldo devedor do cartão será liquidado ao final de até 84 meses contados a partir da data primeiro desconto em folha**, DESDE QUE: (A) eu não realize outras transações de qualquer natureza, durante todo o período de amortização projetado a partir da última utilização; (B) não ocorra a redução/perda da minha margem consignável de cartão; (C) os descontos através da consignação ocorram mensalmente, sem interrupção até o total da dívida; (D) eu não realize qualquer pagamento espontâneo via fatura; e (E) não haja alteração da taxa dos juros remuneratórios.

Caso o Titular seja analfabeto e/ou impedido de assinar por qualquer outro motivo, o Assinante a Rogo e/ou Representante Legal e as Testemunhas qualificadas e que assinam em conjunto este documento declaram que todos os seus termos e demais condições foram lidos em alto e bom som, sendo o Titular questionado sobre sua compreensão acerca do que foi lido e esclarecido, tendo este declarado sua manifesta concordância para com o negócio.

DATA: 14 de janeiro de 2025

Documento emitido em 14/01/2025 e assinado eletronicamente em 14/01/2025 às 09:23 por meio de SMS  
Assinaturas: TITULAR: \_\_\_\_\_ TESTEMUNHA 1: \_\_\_\_\_ TESTEMUNHA 2: \_\_\_\_\_  
com Biometria Facial

## I - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO

|                                    |                     |
|------------------------------------|---------------------|
| Empresa:                           | CNPJ:               |
| Consultor: TAMIRES LIMA DE ALMEIDA | CPF: 045.191.953-06 |

## II - PROPOSTA

|                                                                                                                                     |  |                            |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------|-------------------------|
| Modalidade: Cartão Consignado                                                                                                       |  | Nº do contrato: 1522755953 |                         |
| Forma de Pagamento: Desconto em benefício/folha de pagamento do valor mínimo e pagamento complementar via débito em conta ou boleto |  |                            |                         |
| Nº Benefício/Matrícula: 6223091420                                                                                                  |  | Órgão: SSP                 | Folha de pagamento: R\$ |

## III - INSTITUIÇÃO

BANCO AGIBANK S. A. | Rua Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12, Bloco E- 1, Bairro Distrito Industrial, CEP 13.054-709, Campinas, SP, inscrita no CNPJ sob o nº 10.664.513/0001-50.

## IV - CLIENTE

|                                                                                                                                         |                    |                                         |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|------------------------|
| Nome: NEEMIAS ARAUJO SOUSA                                                                                                              |                    |                                         |                        |
| CPF: 118.067.023-04                                                                                                                     | RG:                | Data de Emissão: 18/06/2002             | Órgão Emissor: SSP     |
| Data de Nascimento: 25/12/1958                                                                                                          | Sexo: MASCULINO    | Nacionalidade: Brasileiro               | Estado civil: SOLTEIRO |
| Nome da mãe: FRANCISCA PIRES DE ARAUJO                                                                                                  |                    | Nome do pai: BERNARDO FERREIRA DE SOUSA |                        |
| Endereço: CONTORNO SUL                                                                                                                  |                    |                                         |                        |
| Bairro: INDUSTRIAL                                                                                                                      | Cidade: MARACANAÚ  | UF: CE                                  | CEP: 61925-210         |
| E-mail:                                                                                                                                 |                    |                                         |                        |
| Telefone DDD e nº:                                                                                                                      | Telefone DDD e nº: | Celular DDD e nº: (85) 98724-5376       |                        |
| Empresa:                                                                                                                                |                    | Renda mensal: R\$ 1.412,00              |                        |
| Profissão:                                                                                                                              | Admissão:          | Telefone Comercial DDD e nº:            |                        |
| Aceito receber informações de produtos AGIBANK via SMS, e-mail, aplicativo de mensagem instantânea, telemarketing, etc*: Sim () Não (x) |                    |                                         |                        |
| *Estou ciente de que poderei cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato com o SAC.                             |                    |                                         |                        |
| Aceito receber as faturas por email: Sim () Não (x)                                                                                     |                    |                                         |                        |

## V - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO CONSIGNADO

|                                                                                            |                                                                                   |                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Margem consignável para desconto em folha: R\$ 69,60                                       | Taxa de emissão: 3x - R\$ 6.03 (sem juros)                                        | Seguro de vida e funeral: Sim () Não (x) |
| a) Vencimento da fatura: Dia 10 de cada mês                                                | b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 2,46% a.m. equivalente a 33,86% a.a. |                                          |
| c) CET(Custo Efetivo Total Máximo) aplicada ao cartão 3,09% a.m. equivalente a 44,81% a.a. | d) Forma de Pagamento:                                                            |                                          |

## VI - QUALIFICAÇÃO DO ASSINANTE A ROGO/REPRESENTANTE LEGAL (SE APLICÁVEL)

|           |         |          |
|-----------|---------|----------|
| Nome:     |         | CPF:     |
| Endereço: |         |          |
| Bairro:   | Cidade: | CEP:     |
| UF:       | Email:  | Relação: |

O Cartão consignado objeto da presente contratação é o apresentado na imagem ilustrativa que segue abaixo:



**AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO CONSIGNADO. 1.1.** O CLIENTE qualificado no Quadro IV, constante no preâmbulo desta proposta de emissão do cartão consignado, autoriza sua fonte pagadora/empregadora, a realizar desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício em favor de AGIBANK, para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão consignado contratado. **1.2.** Para fins de validade e realização do desconto, o CLIENTE declara que está de acordo com o valor a ser averbado em sua margem consignável, bem como dispõe também estar ciente de que o valor descontado poderá ser automaticamente majorado, conforme o uso do cartão consignado e utilização de seu limite de crédito, na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. **1.3.** Na eventualidade de ocorrer a impossibilidade do desconto do valor em folha de pagamento/benefício, na forma aqui ajustada, independentemente da razão, o CLIENTE autoriza o AGIBANK, diretamente ou através de empresas terceirizadas, a debitar em qualquer conta bancária de sua titularidade mantida junto a outras instituições financeiras o valor vencido e não pago, acrescidos dos encargos moratórios de estilo, previstos nesta proposta de emissão do cartão consignado, nas CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À PROPOSTA DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO E CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO PARA BENEFICIÁRIOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO INSTITUTO NACIONAL DE SEGURIDADE SOCIAL ("INSS") e autorizados na legislação vigente, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do cartão consignado. Para tanto, e por cautela, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK venha a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos da Lei Complementar n.º 105/01, sem que isso implique qualquer violação as normas de sigilo bancário, principalmente o disposto no art. 1º, §3º, V, desta Lei. Cessada a impossibilidade que inviabilizou a realização do desconto do valor na forma aqui inicialmente ajustada, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK, a qualquer tempo, proceda nova solicitação a sua fonte pagadora/empregadora para o reestabelecimento e averbação dos valores em sua margem consignável, possibilitando a realização dos descontos, até a satisfação do saldo devedor. **2. REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL/READEQUAÇÃO DE DESCONTOS. 2.1.** Caso ocorra a redução da margem consignável em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: contribuição para a Previdência Social, imposto de renda, pagamento de benefícios além do devido, pensão alimentícia judicial, mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas, outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho, o CLIENTE expressamente concorda e autoriza, que o AGIBANK reduza o valor do desconto mensal do valor máximo de margem consignável e aumente a quantidade de prestações, no caso de existência de lançamentos parcelados de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação. **2.2.** Na eventualidade de ocorrer a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício do referido valor em razão da redução da margem consignável, o CLIENTE autoriza, desde já, o AGIBANK, diretamente ou através de empresas terceirizadas, a debitar em qualquer conta de depósito ou de pagamento de sua titularidade mantida junto a outras instituições financeiras, o valor vencido e não pago, acrescidos dos encargos moratórios de estilo (em sendo o caso), destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do cartão consignado. Para tanto, e por cautela, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK venha a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos da Lei Complementar n.º 105/01, principalmente o disposto no art. 1º, §3º, V, desta Lei. Cessada a impossibilidade que inviabilizou a realização do desconto do valor na forma aqui ajustada, havendo valores ainda a serem pagos, o CLIENTE autoriza que o AGIBANK, a qualquer tempo, proceda nova solicitação a sua fonte pagadora/empregadora para o reestabelecimento e averbação dos valores em sua margem consignável até o limite máximo disponível, se atendo ao valor do saldo devedor efetivo. **3. DAS CONDIÇÕES GERAIS DA CONTRATAÇÃO. 3.1. DA APROVAÇÃO:** Ao assinar esta proposta de emissão do cartão consignado e solicitar a contratação do cartão consignado junto ao AGIBANK, o CLIENTE fica ciente de que a instituição realizará uma análise prévia das informações cadastrais fornecidas, tendo a instituição total discricionariedade de aprovar ou não a contratação, de acordo com suas políticas internas de concessão de crédito e de produtos e serviços de mesma ou similar natureza, bem como pelo o que a legislação em vigor determina. **3.2. DA COBRANÇA DE VALORES:** Em sendo aprovada a contratação, o CLIENTE declara que previamente a assinatura desta proposta de emissão do cartão consignado, foi devidamente informado de que a utilização do cartão consignado para a realização de determinadas operações de natureza financeira, como a opção de contratação de empréstimo, financiamento e/ou pagamentos de forma parcelada utilizando o limite de crédito disponível, acarretará na cobrança de valores, encargos e demais tarifas, nos termos do disposto nesta proposta de emissão do cartão consignado, nas CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À PROPOSTA DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO E CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO PARA BENEFICIÁRIOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO INSTITUTO NACIONAL DE SEGURIDADE SOCIAL ("INSS"), ao qual a proposta adere, e nos termos do que dispõe a legislação vigente.

**3.3. DA DISCRIMINAÇÃO DE VALORES E ENCARGOS COBRADOS:** Os valores e encargos devidos em razão da utilização do cartão consignado serão informados ao CLIENTE na fatura do mês de competência, devidamente discriminados e pormenorizados, inclusive com a indicação do local onde realizada (s) a (s) operação (ões), para que o próprio tenha pleno conhecimento de toda e qualquer importância que lhe esteja sendo cobrada, assim como de sua origem. Na mesma fatura, em sendo o caso, também poderão ser informados ao CLIENTE os valores previstos para cobranças futuras e demais encargos aplicáveis, decorrentes de operações realizadas que assim possibilitem a previsão, de modo que o CLIENTE tenha pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados oportunamente, de forma prévia a contratação de qualquer outra operação ou serviço atrelado ao cartão consignado que possa vir a implicar na cobrança de valor e encargos. Em caso de dúvidas, poderá o CLIENTE contatar o AGIBANK através do Serviço de Atendimento ao Consumidor por esta disponibilizado para obter todos os esclarecimentos que porventura se fizerem necessários. TELEFONE SAC: 0800.730.0999.

**4. DA AUTORIZAÇÃO PARA USO DE DADOS CADASTRAIS, CONSULTAS E INSCRIÇÕES EM CADASTROS DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO:** O CLIENTE, neste ato, autoriza o AGIBANK a manter em cadastro e/ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outras informes pessoais, bem como as respectivas informações relacionadas ao cartão consignado e, em sendo o caso, compartilhar essas informações cadastrais e financeiras junto a outras instituições, dentro dos limites da legislação aplicável, de forma responsável. Ainda, fica o AGIBANK autorizado a se valer de tais informações para oferta de produtos e serviços, podendo também compartilhá-las com outras instituições, informando os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo CLIENTE, inclusive aqueles relativos a falta de pagamento e descumprimento de obrigações assumidas em decorrência da adesão às CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À PROPOSTA DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO E CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO PARA BENEFICIÁRIOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO INSTITUTO NACIONAL DE SEGURIDADE SOCIAL ("INSS"), para constarem de cadastros compartilhados em banco de dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC etc. Nessa linha, o AGIBANK fica autorizado pelo CLIENTE a fornecer ao Banco Central do Brasil, para integrar o Serviços de Informação de Crédito - SCR, a qualquer tempo, mesmo após o término e extinção da presente contratação, dados a respeito de dívidas, a vencer e vencidas, inclusive as operações em atraso baixadas com prejuízo, o valor das coobrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seu nome, eventualmente prestadas por outras instituições financeiras.

**5. DA AUTORIZAÇÃO PARA USO DE DADOS CADASTRAIS E FINANCEIROS EM BANCO DE DADOS DE PREVENÇÃO A FRAUDE.** O CLIENTE, neste ato, declara saber e concordar que o AGIBANK poderá tratar e manter em cadastro e banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como, registros financeiros, informações sobre indícios de ocorrências ou de tentativas de fraudes e alteração e exclusão suspeitas de dados cadastrais e, em sendo o caso, compartilhar essas informações cadastrais e financeiras com outras instituições financeiras e com o Banco Central do Brasil, dentro dos limites da legislação aplicável e de forma responsável. Portanto, está o AGIBANK autorizado a compartilhar essas informações com outras instituições financeiras e com o Banco Central do Brasil para a finalidade de prevenção a fraude, a qualquer tempo, mesmo após o término e extinção desta proposta de emissão do cartão consignado, podendo compartilhar todos os dados relativos a indícios de ocorrências ou de tentativas de fraudes.

**6. DO USO DE DADOS PESSOAIS:** Neste ato, o CLIENTE confirma a ciência e autoriza que seus dados, inclusive dados pessoais, passem a integrar o banco de dados do AGIBANK, que poderá realizar o tratamento dos mesmos, o que compreende operações tais como, mas não somente, de coleta, produção, recepção, classificação, utilização, acesso, reprodução, transmissão, distribuição, processamento, arquivamento, armazenamento, eliminação, avaliação ou controle da informação, modificação, comunicação, transferência, difusão, extração, dentre outros, inclusive junto a outras empresas afiliadas e/ ou que comunguem da marca do AGIBANK, empresas terceiras e outros operadores de tratamento, para o fim específico da contratação da operação descrita nesta proposta de emissão do cartão consignado, bem como: (i) atender determinações legais e regulatórias; (ii) realizar procedimentos preliminares relacionados aos produtos e serviços disponibilizados pela instituição; (iii) realizar estudos por órgãos de pesquisa e estatística, sem prejuízo da anonimização dos dados pessoais sensíveis; (iv) a proteção da vida e da saúde; (v) a prevenção à fraude e garantia da segurança; (vi) demais procedimentos admitidos em lei e para garantir a legalidade da operação; (vii) proteção ao crédito; (viii) outras operações para as quais o CLIENTE forneça o seu consentimento; (ix) guarda de dados para a comprovação do cumprimento de obrigações pactuadas entre as PARTES; nos termos da Política de Privacidade do AGIBANK e demais documentos aplicáveis. O CLIENTE compreende que, a qualquer tempo, por meio dos canais formais disponibilizados pelo AGIBANK, poderá solicitar a exclusão, ratificação ou retificação de seus dados, quando legalmente admitidos e no interesse da manutenção das boas práticas de informação e adequação cadastral. Ainda, o CLIENTE compreende que poderá exercer, nos termos legais e regulamentares aplicáveis, os direitos de confirmação, acesso, portabilidade, informação, revogação do consentimento e demais direitos aplicáveis, o AGIBANK reserva-se o direito de adoção de medidas adequadas para validar a identidade do CLIENTE. Os dados armazenados poderão ser mantidos pelo AGIBANK pelo prazo necessário para execução das obrigações e deveres oriundos desta proposta de emissão do cartão consignado e/ou demonstração do cumprimento de suas obrigações legais, regulamentares e contratuais, o que for maior. Caso a contratação da presente Proposta se opere por intermédio ASSINANTE A ROGO e/ou REPRESENTANTE LEGAL, este confirma a ciência e concordância que seus dados, inclusive dados pessoais, poderão ser tratados, nos termos previstos neste instrumento, aplicando-se em relação ao mesmo, em tudo que for adequado, as mesmas condições aplicáveis ao tratamento de dados do CLIENTE.

**7. DO ENVIO DE MENSAGENS ELETRÔNICAS:** O CLIENTE, neste ato, autoriza que o AGIBANK lhe envie mensagens eletrônicas, através de, mas não se limitando: e-mail, mensagens do tipo SMS por telefone, aplicativos etc., com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo AGIBANK. O CLIENTE fica ciente que pode cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto ao Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC.

**8. DA COMUNICAÇÃO:** O CLIENTE autoriza que o AGIBANK, ou mesmo as empresas afiliadas, controladoras, controladas, coligadas, subsidiárias e/ou que integrem o mesmo grupo deste, possam contatá-lo, através de qualquer meio disponível, tais como, mas não se limitando: telefone, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e/ou mesmo outras informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas. O CLIENTE fica ciente que pode cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto ao Serviço de Atendimento ao Consumidor-SAC.

**9. DA CONTRATAÇÃO DO SEGURO DE VIDA E AUXÍLIO FUNERAL. 9.1.** O CLIENTE autoriza que o AGIBANK, na qualidade de Estipulante, o inclua nas apólices dos seguros de Vida e Auxílio Funeral, como SEGURADO. Sendo que o AGIBANK não cobrará, em razão da contratação do Seguro de Vida e Auxílio Funeral, qualquer prêmio, bem como outros valores aplicáveis às apólices, pelo período de 24 (vinte e quatro) meses da contratação do cartão. O CLIENTE está ciente que, previamente ao encerramento do prazo de vigência dos Seguros de Vida e Auxílio Funeral, deverá manifestar seu desinteresse na manutenção das apólices. Em não havendo manifesto desinteresse pela manutenção do Seguros de Vida e Auxílio Funeral, a renovação poderá ocorrer automaticamente por igual período e sucessivamente, devendo o AGIBANK apresentar os documentos comprobatórios da renovação ao CLIENTE, em cada renovação. Ultrapassado o prazo inaugural da vigência dos Seguros de Vida e Auxílio Funeral, que não poderá ser inferior a 24 (vinte e quatro) meses, o AGIBANK poderá cobrar do CLIENTE prêmio, bem como outros valores aplicáveis às apólices, observadas as disposições contidas nas apólices e nas normas legais pertinentes.

**9.2.** O CLIENTE será incluído na apólice de seguro somente mediante assinatura de Ficha Proposta para esse fim, apresentada no ato da assinatura desta proposta de emissão do cartão consignado. Portanto, eventual recusa em aderir a Ficha Proposta do Seguro de Vida e Auxílio Funeral impedirá a contratação do seguro, limitando o AGIBANK à oferta.

**9.3.** O CLIENTE declara que outras informações relacionadas ao Seguro de Vida e Auxílio Funeral, em especial o seu cancelamento e renovação, estão disponibilizadas e foram lidas nas CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À PROPOSTA DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO E CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO PARA BENEFICIÁRIOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO INSTITUTO NACIONAL DE SEGURIDADE SOCIAL ("INSS").

**10. DO CANCELAMENTO:** O CLIENTE declara estar ciente de que poderá requerer o cancelamento do cartão consignado contratado, a qualquer tempo, por meio dos canais de atendimento disponibilizados pelo AGIBANK. Em sendo este o caso, possuindo débitos pendentes junto ao AGIBANK, decorrentes de operações realizadas com o cartão consignado, será facultado ao CLIENTE, na ocasião em que houver a solicitação de cancelamento, a opção pelo pagamento do eventual saldo devedor por liquidação imediata do valor total, ou por meio de descontos consignados mensais e consecutivos em sua remuneração/salário/benefício, observados os termos do contrato firmado entre as partes e as normas e diretrizes legais aplicáveis.

**11. DECLARAÇÕES ADICIONAIS DO CLIENTE:** O CLIENTE declara, para todos os fins e efeitos de direito, que: (i) conhece a legislação que trata acerca dos crimes de lavagem de dinheiro e normas complementares, principalmente a Lei n.º 9.613, de 3 de março de 1998, a Lei n.º 12.683, de 9 de julho de 2012, a Circular no 3461, de 24 de julho de 2009, assim como os demais normativos publicados e editados pelo Banco Central do Brasil e pelo Conselho Monetário Nacional, bem como a Instrução CVM n.º 301, de 16 de abril de 1999. Sendo assim, o CLIENTE, ciente das responsabilidades que as legislações citadas atribuem. Declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio como AGIBANK, bem como com qualquer empresa afiliada e/ou que comungue de sua mesma marca, podendo realizar todo e qualquer tipo de novas operações que vierem a ser de interesse recíproco, tais como, mas não se limitando: contratação de seguro adicional, empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo posto dentro dos limites de margem consignável de que dispõe, em consonância com sua condição e capacidade econômica, mediante a utilização do cartão consignado.

**12. DAS PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS:** O CLIENTE caso seja considerado "Pessoa Politicamente Exposta", assim considerado na forma da lei aqueles definidos como agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, seja no Brasil ou em países estrangeiros, cargos, empregos e/ou mesmo funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo, declara estar ciente de que deve informar o AGIBANK a cerca de sua condição.

**13. DA ADESÃO AS CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À PROPOSTA DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO E CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO PARA BENEFICIÁRIOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO INSTITUTO NACIONAL DE SEGURIDADE SOCIAL ("INSS"):** Ao assinar o presente documento o CLIENTE declara-se vinculado ao disposto nas CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À PROPOSTA DE EMISSÃO DO CARTÃO CONSIGNADO E CARTÃO CONSIGNADO DE BENEFÍCIO PARA BENEFICIÁRIOS, APOSENTADOS E PENSIONISTAS DO INSTITUTO NACIONAL DE SEGURIDADE SOCIAL ("INSS"), registrado no Cartório de Registro de Títulos e Documentos da cidade de Campinas, Estado de São Paulo.

CLIENTE

, 14 de janeiro de 2025.

Local e data

Caso o CLIENTE seja analfabeto e/ou impedido de assinar por qualquer outro motivo, o Assinante a Rogo e/ou Representante Legal e as Testemunhas qualificadas e que assinam em conjunto esta PROPOSTA declaram que todas as cláusulas, termos e demais condições desta PROPOSTA foram lidas em alto e bom som, sendo o CLIENTE questionado sobre sua compreensão acerca do que foi lido e esclarecido, tendo este declarado sua manifesta concordância para com o negócio.

|               | OUVIDORIA     | CENTRAL DE RELACIONAMENTO                                                                                                                                                               |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0800 730 0999 | 0800 601 2202 | <p>CAPITAIS</p> <p>3004 2221</p> <p>DEMAIS LOCALIDADES</p> <p>0800 602 0022</p> <p>Para mais informações, acesso ao site <a href="http://www.agibank.com.br">www.agibank.com.br</a></p> |

Documento emitido em 14/01/2025 e assinado eletronicamente em 14/01/2025 às 09:23 por meio de SMS  
com Biometria Facial

SAC 0800 730 0999 | Ouvidoria: 0800 601 2202

|         |           |                  |
|---------|-----------|------------------|
| Código: | Produtor: | Loja/Plataforma: |
|         |           |                  |

## 1 - DADOS DO ESTIPULANTE E SUBESTIPULANTE

Banco Agibank S. A. | R. Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, Nº 1.000, Campinas – SP - CNPJ: 10.664.513/0001-50 (Estipulante)  
Soldi Promotora de Vendas LTDA | R. Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, Nº 1.000, Campinas – SP - CNPJ 07.249.846/0001-09  
Promil Promotora de Vendas LTDA | R. Sergio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, Nº 1.000, Campinas – SP - CNPJ 09.093.910/0001-09 (Subestipulante)

## 2 – DADOS DA APÓLICE | CORRETORA

**Grupo e Ramo:** 0993 – Pessoas Coletivo Vida em Grupo

**Nº da Apólice:** 7001

**Nº da Proposta:** 36616868

Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples LTDA – CNPJ 04.035.431/0001-44 Registro Susep 10.0480657

## 3 – DADOS DO PROPONENTE

|                            |                            |
|----------------------------|----------------------------|
| <b>Nome do Proponente:</b> | <b>Data de Nascimento:</b> |
| NEEMIAS ARAUJO SOUSA       | 25/12/1958                 |

**Nome Social do Proponente:**

|                       |                |            |                       |                        |
|-----------------------|----------------|------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Nacionalidade:</b> | <b>CPF:</b>    | <b>RG:</b> | <b>Órgão Emissor:</b> | <b>Data Expedição:</b> |
| Brasileiro            | 118.067.023-04 |            | SSP                   | 18/06/2002             |

**Endereço:**

CONTORNO SUL, 52, INDUSTRIAL

|                |            |             |                  |
|----------------|------------|-------------|------------------|
| <b>Cidade:</b> | <b>UF:</b> | <b>CEP:</b> | <b>Telefone:</b> |
| MARACANAÚ      | CE         | 61925210    | 085987245376     |

## 4 – COBERTURAS E BENEFÍCIOS ADICIONAIS - CARTÃO CONSIGNADO E DE BENEFÍCIO

|              |                     |                                         |
|--------------|---------------------|-----------------------------------------|
| <b>Morte</b> | <b>Aux. Funeral</b> | <b>Assistência Desconto Medicamento</b> |
| R\$2.000,00  | R\$ 2.000,00        | Minimo 30% em genéricos e 15% de marca. |

Data Início de Vigência: 14/01/2025

Data Final de Vigência: 14/01/2027

## 5 – PRÊMIO DO SEGURO E FORMA DE PAGAMENTO

Pago pelo estipulante, sem qualquer custo adicional ao Segurado.

## 6 – DECLARAÇÕES DO PROPONENTE

Declaro que as informações contidas neste documento e seus anexos são verdadeiras e completas e assumo total responsabilidade pela sua exatidão, inclusive que tomei conhecimento na íntegra das Condições Gerais desta adesão, que foram integralmente lidas e aceitas por mim. Estou ciente e que o AGIBANK possui uma apólice de seguros de vida coletiva, contratada em benefício de seus clientes do Cartão Consignado de Benefício, pelo regime não contributivo e, para fazer parte desse benefício e cumprir as formalizações exigidas pela regulamentação, assino a presente Proposta de Adesão ao Seguro Coletivo, na qualidade de Proponente. Tenho ciência de que o Seguro é não contributivo, ou seja, pago 100% pelo Estipulante. Estou ciente de que qualquer indenização por sinistro somente será liquidada após o pagamento do devido prêmio por parte do Estipulante, a caracterização da elegibilidade do evento coberto e o seu amparo pelo seguro e que, de acordo com o artigo 766 do Código Civil Brasileiro, Se tiver omitido circunstâncias que possam influir na aceitação e/ou taxaço do risco pela Seguradora, perderei o direito a qualquer indenização. Estou ciente, ainda, de que a aceitação do seguro estará sujeita a análise do risco e que o não pagamento do prêmio por parte do Estipulante poderá ocasionar o cancelamento do seguro, observadas as disposições das condições contratuais do seguro e legislação aplicável à espécie.

A Seguradora terá o prazo de 15 (quinze) dias para manifestar-se sobre a aceitação ou recusa da presente Proposta, sendo autorizada a solicitação de documentos complementares, uma única vez, para análise e aceitação do risco ou da alteração proposta, durante esse prazo. Neste caso, o prazo de 15 (quinze) dias ficará suspenso, voltando a correr a partir da data em que se der a entrega da documentação. A Seguradora procederá, obrigatoriamente, à comunicação formal, no caso de não aceitação da proposta, justificando a recusa. A ausência de manifestação, por escrito, da Seguradora, no prazo previsto, caracterizará a aceitação tácita da proposta.

Estou ciente de que, não tendo interesse na manutenção da renovação do seguro, deverei manifestar-me previamente ao encerramento do prazo de vigência em curso, nos termos das Condições Gerais do Seguro. Na ausência de manifestação, estou ciente de que o seguro será renovado e concordo em manter meu vínculo. Autorizo, também, a automática renovação do seguro e que o ESTIPULANTE me represente nas referidas renovações. Estou ciente, ainda, que o registro deste produto é automático e não representa aprovação ou recomendação por parte da SUSEP e que poderei consultar a situação cadastral do corretor de seguros e da sociedade seguradora no site [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), por meio do número de seu registro na SUSEP, nome completo, CNPJ ou CPF. Ao contratar o seguro objeto deste documento, reconheço e concordo que meus dados pessoais serão utilizados para os fins necessários à consecução do seu objeto, seguindo as diretrizes da Política de Privacidade da Generali. Para obter mais informações sobre como a Generali cuida dos seus dados pessoais, bem como para entender como você pode exercer seus direitos relacionados aos seus dados pessoais, consulte a nossa Política de Privacidade, disponível em <https://www.generali.com.br>. Caso você ainda tenha dúvidas sobre esse assunto, fique à vontade para entrar em contato conosco pelo e-mail [privacidade@generali.com.br](mailto:privacidade@generali.com.br). Em atendimento à Resolução CNSP 382/2020, o Proponente declara que foi informado pelo Estipulante que o mesmo tem contrato de exclusividade com a Seguradora para a comercialização e oferta deste produto, bem como que lhe foi prestado todo o esclarecimento necessário, por parte dos intermediários, em relação às disposições contidas na Resolução CNSP 382/2020, inclusive quanto à prévia disponibilização das informações previstas no art. 4º, §1º da Referida Resolução.

## 7- COBERTURAS, PRÊMIOS E BENEFICIARIOS LEGAIS

Os valores definitivos de cobertura e prêmio serão informados no Certificado Individual do Seguro. Os Beneficiários são as pessoas físicas designadas para receber os valores dos Capitais Segurados na ocorrência do Sinistro coberto. Na falta de indicação expressa serão beneficiários, aqueles indicados por lei. O SEGURADO poderá alterar, a qualquer momento, o beneficiário através de solicitação formal, escrita, assinada e enviada para a Seguradora.

## 8- ASSISTÊNCIA E BENEFÍCIOS ADICIONAIS (CONSULTE O SEU SEGURO VIA CENTRAL DE RELACIONAMENTO)

### **Assistência Desconto Medicamentos:**

Oferece desconto mínimo de 30% em medicamentos genéricos e 15% em medicamentos de marca regulados pela Anvisa, sobre o PMC<sup>1</sup> nas farmácias das Redes<sup>2</sup> Droga Raia, Drogasil, Drogaria São Paulo, Drogaria Pacheco, Drogal, Extrafarma e Pague Menos. Serviço de uso ilimitado durante a vigência do seguro, disponível para o segurado titular. Para utilização nas compras presenciais basta informar o CPF no momento do pagamento para haja validação do desconto fornecido pela TEM Saúde. Nas compras através do site ou aplicativo das Farmácias que dispõem deste canal, o segurado deve realizar seu cadastro e ativar o desconto na área MEUS BENEFÍCIOS antes de começar suas compras. <sup>1</sup> PMC = Preço Máximo ao Consumidor. É o preço máximo permitido para venda ao consumidor, já com os impostos incidentes, praticado pelas farmácias, drogarias <sup>2</sup> Rede de Farmácias sujeita a alterações qualquer momento. A Rede Credenciada poderá ser consultada através do APP TEM Saúde Digital ou Portal [www.app.temsaude.com](http://www.app.temsaude.com), ou ainda da Central de Atendimento 0800 725 7720, disponível de 2º à 6º feira das 7h às 19h.

**9 – DEMAIS INFORMAÇÕES**

Os benefícios e serviços, são garantidos pela GENERALI BRASIL SEGUROS AS. CNPJ/MF sob o nº 33.072.307/0001-57, Código SUSEP 0590-8, processo SUSEP nº 15414.901147/2014-38, estabelecida no endereço AV. Barão de Tefé, 34, 16º Andar, Saúde - Rio de Janeiro - CEP 20220-460. O registro do produto é automático e não representa aprovação ou recomendação por parte da SUSEP.

SUSEP – Superintendência de Seguros Privados – Autarquia Federal responsável pela fiscalização, normatização e controle dos mercados de seguro, previdência complementar aberta, capitalização, resseguro e corretagem de seguros. As condições contratuais do Plano de Seguro encontram-se registradas na SUSEP de acordo com o número de Processo SUSEP e poderão ser consultadas no endereço eletrônico: [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br) ou no site [www.agi.com.br/seguros](http://www.agi.com.br/seguros). Serviço de Atendimento ao Público SUSEP: 0800-0218484. Corretora de Seguros – Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples LTDA – CNPJ 04.035.431/0001-44 Registro Susep 10.0480657. O SEGURADO poderá consultar a situação cadastral do seu corretor de seguros no site [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), por meio do número de seu registro na SUSEP, nome completo, CNPJ ou CPF. Comunicamos que o Agibank possui canais específicos para que sejam relatadas quaisquer reclamações ou dúvidas relacionadas ao seu seguro, canal de atendimento Banco AGIBANK Consultas, Informações sobre apólices e sinistros - Central de Relacionamento: Capitais 3004 2221 Demais Localidades 0800 730 0999 – De 2ª a sábado, das 7h30 às 20h. SAC: 0800 730 0999 - Ouvidoria Agibank: 0800 602 2202 - De 2ª a 6ª feira das 9h às 17h. CANAIS DE ATENDIMENTO GENERALI: SAC: 0800 889 0200 - 24h, 7 dias por semana Ouvidoria: 0800 880 3900 - De 2ª a 6ª feira das 9h às 18h O certificado do seguro será disponibilizado através do site: <https://agi.com.br/seguros>.

Local e Data

Assinatura Proponente

Ao contratar o seguro objeto deste documento, reconheço e concordo, expressamente, que meus dados pessoais (“Informações”) serão utilizados para os fins necessários à consecução do seu objeto, inclusive para campanhas e divulgações promocionais, e, também meus dados de saúde obtidos quando da utilização das assistências à saúde. Ainda, reconheço e autorizo, expressamente, que os meus dados pessoais possam ser revelados a terceiros (drogarias, farmácias, hospitais, laboratórios, clínicas, entre outros prestadores de serviços da Saúde), seja mediante a distribuição de cópias, compilações, extratos, análises, cruzamento de dados ou outros meios que contenham ou de outra forma reflitam referidas Informações, estendendo aos terceiros (drogarias, farmácias, hospitais, laboratórios, clínicas, entre outros prestadores de serviços da Saúde), a autorização para realizarem o tratamento dos meus dados pessoais conforme aqui descrito e seguindo as diretrizes da Política de Privacidade da Generali e dos terceiros prestadores das Assistências.

Ao contratar o seguro objeto deste documento, reconheço e concordo que meus dados pessoais serão utilizados para os fins necessários à consecução do seu objeto, seguindo as diretrizes da Política de Privacidade da Generali.

Para obter mais informações sobre como a Generali cuida dos seus dados pessoais, bem como para entender como você pode exercer seus direitos relacionados aos seus dados pessoais, consulte a nossa Política de Privacidade, disponível em [www.generalicom.br](http://www.generalicom.br).

Caso você ainda tenha dúvidas sobre esse assunto, fique à vontade para entrar em contato conosco pelo email: [privacidade@generalicom.br](mailto:privacidade@generalicom.br).

Assinatura do Proponente: \_\_\_\_\_

Nome:

CPF:

Documento emitido em 14/01/2025 e assinado eletronicamente em 14/01/2025 às 09:23 por meio de SMS com Biometria Facial

| DADOS DO CLIENTE                      |                                                                                    |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Nome do cliente: NEEMIAS ARAUJO SOUSA |  |
| CPF: 11806702304                      |                                                                                    |
| Data de nascimento: 25/12/1958        |                                                                                    |

| DADOS DA CONTRATAÇÃO                      |                                                                                               |                                                        |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Identificação da Contratação:<br>36616868 | Data e hora do início da contratação:<br>14/01/2025 09:10                                     | Data e hora do fim da contratação:<br>14/01/2025 09:25 |
| Produto: SAQUE CARTÃO<br>INSS CONSIGNADO  | Número de contrato: 1522755954<br><br>Número do produto: N/A<br><br>Número portabilidade: N/A | Canal de contratação: SMS                              |

| INFORMAÇÕES SOBRE CANAL DE CONTRATAÇÃO - SMS |                                 |
|----------------------------------------------|---------------------------------|
| Número do celular: 085987245376              | Latitude: 0.0<br>Longitude: 0.0 |
| Modelo/OS: N/A                               | Versão: N/A                     |

| DETALHAMENTO DA CONTRATAÇÃO |                           |            |
|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Data - hora                 | Ação                      | Status     |
| 14/01/2025 09:10            | ORIGINACAO                | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:10            | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:11            | COLETA_DADOS_CONFIGURACAO | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:11            | COLETA_DADOS              | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:12            | COLETA_DADOS              | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:12            | FORMALIZACAO              | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:12            | FORMALIZACAO              | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:12            | ENVIO_CHECKLIST           | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:12            | ENVIO_CHECKLIST           | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:12            | RETORNO_CHECKLIST         | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24            | RETORNO_CHECKLIST         | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:24            | ANALISE_MESA_CREDITO      | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24            | ANALISE_MESA_CREDITO      | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:24            | MANUTENCAO_CADASTRAL      | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24            | MANUTENCAO_CADASTRAL      | FINALIZADA |

|                  |                  |            |
|------------------|------------------|------------|
| 14/01/2025 09:24 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:24 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:25 | TRILHA_AUDITORIA | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:25 | TRILHA_AUDITORIA | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | INICIADA   |
| 14/01/2025 09:25 | EFETIVACAO       | FINALIZADA |
| 14/01/2025 09:25 | TRILHA_AUDITORIA | INICIADA   |

| DADOS BANCÁRIOS DA LIBERAÇÃO                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------|
| Banco: 756<br>Agência: 6044<br>Conta: 0016354311<br>Tipo da conta: CORRENTE |

| ASSINATURA DIGITAL |                |                  |
|--------------------|----------------|------------------|
| Forma de Aceite    | Número celular | Data - hora      |
| SMS                | 085987245376   | 14/01/2025 09:24 |

| Propriedades                                                                                                                                                                       | Nome             | Anexo                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 2025-01-14T09:23:57.003+0000</p> <p>IP: 200.80.113.108, 64.252.81.216</p> <p>Sistema Operacional (OS): undefined@undefined</p> <p>Browser: undefined@undefined</p> | BIOMETRIA_FACIAL |  |

| Propriedades                                                                                                                                       | Nome                                                                    | Anexo                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <p>Data e hora: 14/01/2025 09:23</p> <p>IP: 200.80.113.108, 64.252.81.216</p> <p>Sistema Operacional (OS):</p> <p>Browser: undefined@undefined</p> | <p>TERMO_ACEITE_SAQUE_CARTA_O_CONSIGNADO_1522755954_VIA_CLIENTE.pdf</p> | <p>Visualização do documento disponível abaixo</p> |

N/A: dado não disponível, pois não foi coletado nesta contratação



## 1 - DADOS DO TITULAR

|                                     |                                 |
|-------------------------------------|---------------------------------|
| Nome Completo: NEEMIAS ARAUJO SOUSA |                                 |
| CPF: 118.067.023-04                 | Fonte pagadora: Agibank         |
| Número do contrato: 1522755954      | Benefício/Matrícula: 6223091420 |

O TITULAR, neste ato, solicita e autoriza o BANCO AGIBANK S.A. a transferir o valor a seguir indicado, referente a parte e/ou a totalidade do limite do seu cartão consignado contratado, de acordo com a legislação e normas vigentes e aplicáveis ao tema, para conta de depósito ou de pagamento informada de sua titularidade e/ou exclusiva responsabilidade. Em razão disso, o TITULAR declara saber e concordar que: (i) a transferência do valor implicará em uma operação de crédito, tendo em vista o saque de parte e/ou da totalidade do limite do seu cartão consignado contratado, e que por este motivo estará sujeita a cobrança de tarifas, juros, IOF e demais encargos legais aplicáveis, os quais foram informados previamente a assinatura do presente documento; (ii) as informações e cálculos pertinentes ao CET, bem como dos fluxos considerados em seu cálculo, inclusive a taxa percentual incidente, também foram previamente informados a formalização deste documento; (iii) os valores devidos por força do saque deverão ser pagos juntamente com as demais despesas da fatura, após o pagamento mínimo, de acordo com as regras aplicáveis ao cartão contratado.



## 2 - DADOS DA OPERAÇÃO

|                                                                                  |                  |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Valor do saque: R\$ 1.559,04                                                     |                  |                             |
| Valor da parcela: R\$ 45,47                                                      |                  | Quantidade de parcelas: 84x |
| Outros destinos dos valores * Deduzidos dos valores a serem creditados em conta: |                  |                             |
| Despesas vinculadas à operação de crédito:                                       |                  | CET a.a.: 44,81%            |
| IOF: R\$ 53,13                                                                   | Taxa a.m.: 2,46% | Taxa a.a.: 33,86%           |

## 3 - DADOS PARA TRANSFERÊNCIA DE VALORES

|                                  |                     |                   |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|
| Instituição: 756                 | Agência: 6044       | Conta: 0016354311 |
| Favorecido: NEEMIAS ARAUJO SOUSA | CPF: 118.067.023-04 |                   |

## 4 - DADOS DO ASSINANTE A ROGO/REPRESENTANTE LEGAL (SE APLICÁVEL)

|          |      |
|----------|------|
| Nome:    | CPF: |
| Relação: |      |

(\*) O Cálculo do IOF e, portanto, o valor indicado acima, poderão apresentar variação entre o momento da formalização desta Autorização de Saque e o fechamento da fatura do Cartão de Crédito Consignado. Podendo, o TITULAR, realizar a verificação do valor correto do IOF mediante consulta na respectiva fatura.

(\*) O valor do saque solicitado estará condicionado ao limite de crédito disponível e/ou concedido pelo BANCO AGIBANK S.A. ao TITULAR na data de sua solicitação.

(\*) Em caso de atraso no pagamento do valor devido em razão do saque realizado, ficará o TITULAR obrigado a pagar o montante em atraso com acréscimos permitidos pela legislação em vigor ao tempo do pagamento, compreendendo juros remuneratórios definidos e informados, assim como juros de mora na ordem de 1% (um por cento) ao mês e multa de 2% (dois por cento). (\*) Por se tratar de uma operação de crédito, o saque de valores submete-se as políticas de crédito do BANCO AGIBANK S.A.

Caso o Titular seja analfabeto e/ou impedido de assinar por qualquer outro motivo, o Assinante a Rogo e/ou Representante Legal e as Testemunhas qualificadas e que assinam em conjunto este documento declaram que todos os seus termos e demais condições foram lidos em alto e bom som, sendo o Titular questionado sobre sua compreensão acerca do que foi lido e esclarecido, tendo este declarado sua manifesta concordância para com o negócio.

DATA: 14 de janeiro de 2025

---

ASSINATURA DO TITULAR

Documento emitido em 14/01/2025 e assinado eletronicamente em 14/01/2025 às 09:23 por meio de SMS com Biometria Facial





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

15,00

PAGAMENTO MÍNIMO

10,00

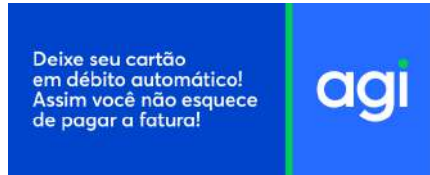
VENCIMENTO

01/12/2022

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 5,00  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,02  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 0,65. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR PGTOS/CRÉDITOS COMPRAS/DÉBITOS

0,00 -0,00 15,00

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

58,50

PAGAMENTO MÍNIMO

17,55

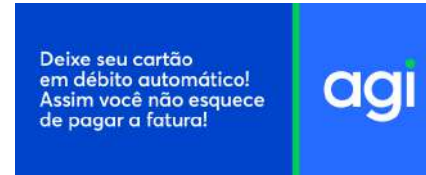
VENCIMENTO

01/01/2023

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 40,95  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,16  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 5,32. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR PGTOS/CRÉDITOS COMPRAS/DÉBITOS

15,00 -15,00 58,50

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201



121-1

12190.00005 00000.011114 64776.251148 1 91900000001500

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              |                                     | Vencimento                     | 05/12/2022                      |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1116477625 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>16/11/2022 | Nosso número                   | 11164776255                     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                          | Valor                          | (-) Valor do documento<br>15,00 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (-) Outras deduções            |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+/-) Mora/Multa               |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+/-) Outros acréscimos        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (-) Valor cobrado              |                                 |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              |                                     | CPF: 118.067.023-04            |                                 |
| Sacado/avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011114 71102.721140 2 92200000005850

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              |                                     | Vencimento                     | 04/01/2023                      |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1117110272 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>15/12/2022 | Nosso número                   | 11171102723                     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                          | Valor                          | (-) Valor do documento<br>58,50 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (-) Outras deduções            |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+/-) Mora/Multa               |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+/-) Outros acréscimos        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (-) Valor cobrado              |                                 |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              |                                     | CPF: 118.067.023-04            |                                 |
| Sacado/avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

145,02

PAGAMENTO MÍNIMO

44,90

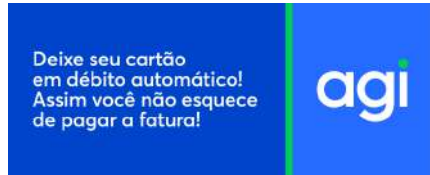
VENCIMENTO

01/02/2023

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 100,12  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,38  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 13,01. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo,



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR PGTOS/CRÉDITOS COMPRAS/DÉBITOS

58,50 -58,50 145,02

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                    | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 31/12/2022 | PG TON GERA GELA BE          |                 |                   |                      | 44,00     |
| 26/12/2022 | Anuidade Basica              |                 |                   |                      | 1,99      |
| 26/12/2022 | Inclusao de Pagamento        |                 |                   |                      | -58,50    |
| 16/12/2022 | MERCADINHO PITOMBEIRA        |                 |                   |                      | 40,53     |
| 14/12/2022 | COML DE GAS SILVEIRA S Parc. |                 |                   |                      | 58,50     |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 145,02**



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

60,49

PAGAMENTO MÍNIMO

19,54

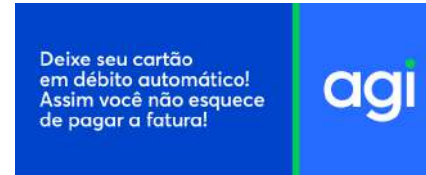
VENCIMENTO

01/03/2023

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 40,95  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,16  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 5,32. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR PGTOS/CRÉDITOS COMPRAS/DÉBITOS

145,02 -145,02 60,49

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                    | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 26/01/2023 | COML DE GAS SILVEIRA S Parc. |                 |                   |                      | 58,50     |
| 26/01/2023 | Inclusao de Pagamento        |                 |                   |                      | -145,02   |
| 17/01/2023 | Anuidade Basica              |                 |                   |                      | 1,99      |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 60,49**

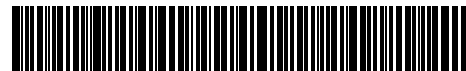


121-1

12190.00005 00000.011114 77700.881145 1 92500000014502

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |             |                                     | Vencimento                     | 03/02/2023  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |             |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1       |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1117770088 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>16/01/2023 | Nosso número                   | 11177700886 |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$    | Quantidade  | Valor                               | (-) Valor do documento         | 145,02      |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |             |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (-) Outras deduções            |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Mora/Multa                 |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Outros acréscimos          |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (=) Valor cobrado              |             |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |             |                                     | CPF: 118.067.023-04            |             |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011114 84937.821142 6 92780000006049

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |             |                                     | Vencimento                     | 03/03/2023  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |             |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1       |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1118493782 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>13/02/2023 | Nosso número                   | 11184937824 |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$    | Quantidade  | Valor                               | (-) Valor do documento         | 60,49       |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |             |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (-) Outras deduções            |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Mora/Multa                 |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Outros acréscimos          |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (=) Valor cobrado              |             |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |             |                                     | CPF: 118.067.023-04            |             |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

60,49

PAGAMENTO MÍNIMO

19,54

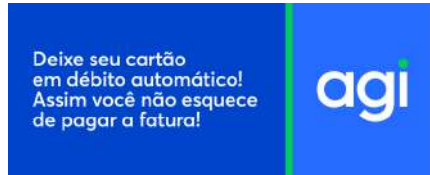
VENCIMENTO

01/04/2023

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 40,95  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,16  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 5,32. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

60,49

-60,49

60,49

#### PGTOS/CRÉDITOS

-60,49

#### COMPRAS/DÉBITOS

60,49

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201



121-1

12190.00005 00000.011114 92165.241149 4 93090000006049

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              |                                     | Vencimento                     | 03/04/2023                      |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1119216524 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>16/03/2023 | Nosso número                   | 11192165245                     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                          | Valor                          | (=) Valor do documento<br>60,49 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (-) Outras deduções            |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+) Mora/Multa                 |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+) Outros acréscimos          |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (=) Valor cobrado              |                                 |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              |                                     | CPF: 118.067.023-04            |                                 |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                   | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.1/84      |                 |                   |                      | 34,70     |
| 28/03/2023 | Tarifa de Emissão de Cartão |                 |                   |                      | 16,50     |

Total geral dos lançamentos:

R\$ 51,20

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitals) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 04159.901141 8 93460000005120

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              |                                     | Vencimento                     | 10/05/2023                      |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1120415990 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>24/04/2023 | Nosso número                   | 11204159904                     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                          | Valor                          | (=) Valor do documento<br>51,20 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (-) Outras deduções            |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+) Mora/Multa                 |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (+) Outros acréscimos          |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     | (=) Valor cobrado              |                                 |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              |                                     | CPF: 118.067.023-04            |                                 |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



|                                    |                                     |                                 |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| Total da fatura<br><b>R\$51,20</b> | Pagamento mínimo<br><b>R\$51,20</b> | Vencimento<br><b>10/05/2023</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|

Desconto em folha\*  
R\$ 74,90

Fatura anterior  
R\$0,00

#### PGTOS/CRÉDITOS

R\$-0,00

#### COMPRAS/DÉBITOS

R\$51,20

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 74,32

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/05/2023

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,52% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 52,33% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

178,61

PAGAMENTO MÍNIMO

53,58

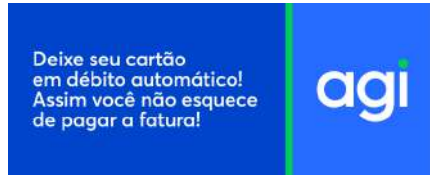
VENCIMENTO

01/06/2023

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 125,03  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,48  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 16,24. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo,



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

1,99

-0,00

176,62

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO             | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 03/05/2023 | MERCADINHO PITOMBEIRA |                 |                   |                      | 87,78     |
| 01/05/2023 | MERCADINHO PITOMBEIRA |                 |                   |                      | 88,84     |

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 178,61**



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                  | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|----------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 02/05/2023 | FARMACIA APOLO XI Parc.1/3 |                 |                   |                      | 35,07     |
| 02/05/2023 | PANIFICADORA D VERA        |                 |                   |                      | 11,24     |
| 25/04/2023 | Pagto Mínimo Consignado    |                 |                   |                      | -51,20    |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.2/84     |                 |                   |                      | 34,70     |

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 81,01**

Total da fatura  
**R\$81,01**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/06/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$51,20**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-51,20**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$81,01**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

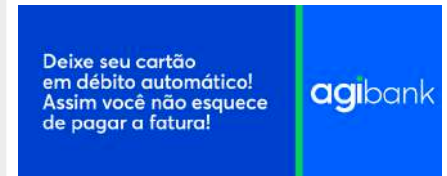
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/06/2023**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,52% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 52,33% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitals) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 07427.721142 8 93680000017861

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                |                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br><b>01/06/2023</b>                |                                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1120742772 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>17/05/2023            | Nosso número<br>11207427721                      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                                     | Valor<br>(=) Valor do documento<br><b>178,61</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                                | (-) Desconto/Abatimento                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (-) Outras deduções                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (+) Mora/Multa                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (+) Outros acréscimos                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (=) Valor cobrado                                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                            |                                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                |                                                  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011122 11901.611142 2 93790000008101

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                |                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br><b>12/06/2023</b>                |                                                 |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                                 |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1121190161 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>23/05/2023            | Nosso número<br>11211901616                     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                                     | Valor<br>(=) Valor do documento<br><b>81,01</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                                | (-) Desconto/Abatimento                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (-) Outras deduções                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (+) Mora/Multa                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (+) Outros acréscimos                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                | (=) Valor cobrado                               |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                            |                                                 |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                |                                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

71,35

PAGAMENTO MÍNIMO

22,80

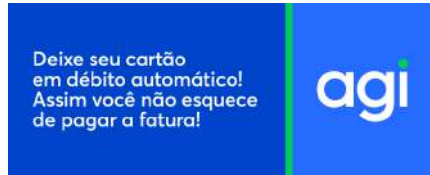
VENCIMENTO

01/07/2023

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 48,55  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 13,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 12,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,18  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 372,82% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 20,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 6,31. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR PGTOS/CRÉDITOS COMPRAS/DÉBITOS

178,61 -178,61 71,35

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO             | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 03/06/2023 | MERCADINHO PITOMBEIRA |                 |                   |                      | 69,36     |
| 26/05/2023 | Inclusão de Pagamento |                 |                   |                      | -178,61   |
| 18/05/2023 | Anuidade Básica       |                 |                   |                      | 1,99      |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 71,35**



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                  | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|----------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 22/06/2023 | Encargos                   |                 |                   |                      | 0,49      |
| 15/06/2023 | HEYDSON CONSTRUCOES        |                 |                   |                      | 99,78     |
| 24/05/2023 | Pagto Mínimo Consignado    |                 |                   |                      | -64,10    |
| 02/05/2023 | FARMACIA APOLO XI Parc.2/3 |                 |                   |                      | 35,07     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.3/84     |                 |                   |                      | 34,70     |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 186,95**

Total da fatura **R\$186,95**  
Pagamento mínimo **R\$64,10**  
Vencimento **10/07/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$81,01**

PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS

**R\$170,04**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

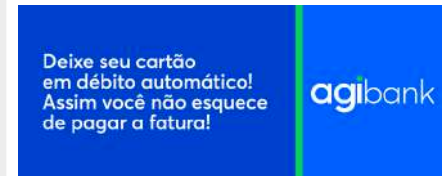
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/07/2023**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,52% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 52,33% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 15526.011141 1 94000000007135

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |             |                                     | Vencimento                     | 03/07/2023  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |             |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1       |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1121552601 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>15/06/2023 | Nosso número                   | 11215526011 |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$    | Quantidade  | Valor                               | (=) Valor do documento         | 71,35       |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |             |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (-) Outras deduções            |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Mora/Multa                 |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Outros acréscimos          |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (=) Valor cobrado              |             |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |             |                                     | CPF: 118.067.023-04            |             |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011122 20940.441148 4 94070000018695

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |             |                                     | Vencimento                     | 10/07/2023  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |             |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1       |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1122094044 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>22/06/2023 | Nosso número                   | 11220940446 |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$    | Quantidade  | Valor                               | (=) Valor do documento         | 186,95      |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |             |                                     | (-) Desconto/Abatimento        |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (-) Outras deduções            |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Mora/Multa                 |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (+) Outros acréscimos          |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     | (=) Valor cobrado              |             |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |             |                                     | CPF: 118.067.023-04            |             |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |             |                                     |                                |             |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$296,38**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/08/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$186,95**

PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS

**R\$173,53**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**

SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/08/2023**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,52% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 52,33% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 296,38**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$398,90**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/09/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$296,38**

PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS

**R\$166,62**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**

SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/09/2023**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,52% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 52,33% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 398,90**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 29102.881140 1 94380000029638

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                          |                     |                        |                    | Vencimento<br><b>10/08/2023</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                      |  |                                          |                     |                        |                    | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | Número do documento<br><b>1122910288</b> |                     | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>21/07/2023</b>     |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br><b>11</b>                    | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade             |                    | Valor                                          |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                          |                     |                        |                    | (+) Valor do documento<br><b>296,38</b>        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                               |  |                                          |                     |                        |                    | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                |  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011122 38191.971142 9 94700000039890

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 |             | Vencimento<br>11/09/2023                |                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1123819197 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>23/08/2023     | Nosso número<br>11238191971      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      | Valor       |                                         | (+) Valor do documento<br>398,90 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Desconto/Abatimento          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Outras deduções              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (+/-) Mora/Multa                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (+/-) Outros acréscimos          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Valor cobrado                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 |             | CPF: 118.067.023-04                     |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO               | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 20/09/2023 | Encargos                |                 |                   |                      | 9,68      |
| 01/09/2023 | IOF Rotativo            |                 |                   |                      | 1,10      |
| 31/08/2023 | MERCADINHO PITOMBEIRA   |                 |                   |                      | 50,00     |
| 31/08/2023 | CAIX COMERCIAL DE ALI   |                 |                   |                      | 32,50     |
| 30/08/2023 | PANIFICADORA D VERA     |                 |                   |                      | 11,70     |
| 29/08/2023 | Pagto Mínimo Consignado |                 |                   |                      | -64,10    |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.6/84  |                 |                   |                      | 34,70     |

Total da fatura  
**R\$474,48**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/10/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$398,90**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-64,10**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$139,68**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**

SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/10/2023**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 51,26% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 474,48**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO               | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 23/10/2023 | Encargos                |                 |                   |                      | 12,00     |
| 02/10/2023 | IOF Rotativo            |                 |                   |                      | 1,28      |
| 27/09/2023 | CAIX COMERCIAL DE ALI   |                 |                   |                      | 40,00     |
| 22/09/2023 | Pagto Mínimo Consignado |                 |                   |                      | -64,10    |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.7/84  |                 |                   |                      | 34,70     |

Total da fatura  
**R\$498,36**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/11/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$474,48**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-64,10**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$87,98**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**

SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/11/2023**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,36% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 49,49% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 498,36**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



**121-1**

**12190.00005 00000.011122 41557.601147 2 94990000047448**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     |                                            |                                    | Vencimento<br><b>10/10/2023</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     |                                            |                                    | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1124155760</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>20/09/2023</b> | Nosso número<br><b>11241557601</b> |                                                |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                 | Valor                              | (-) Valor do documento<br><b>474,48</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     |                                            |                                    | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |



**121-1**

**12190.00005 00000.011122 51989.841146 1 95300000049836**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     |                                            |                                    | Vencimento<br><b>10/11/2023</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     |                                            |                                    | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1125198984</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>23/10/2023</b> | Nosso número<br><b>11251989842</b> |                                                |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                 | Valor                              | (-) Valor do documento<br><b>498,36</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     |                                            |                                    | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                    | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$482,24**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/12/2023**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$498,36**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$47,98**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/12/2023

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,36% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 49,49% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 482,24**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$637,23**

Pagamento mínimo  
**R\$64,10**

Vencimento  
**10/01/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$482,24**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$219,09**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/01/2024

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,89% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,30% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 48,44% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 637,23**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 64064.831148 8 95610000048224

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       |                             |                                  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------|-----------------------------|----------------------------------|--|--|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                |                 | Vencimento<br>11/12/2023                |                                     |       |                             |                                  |  |  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |                |                 | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                     |       |                             |                                  |  |  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1126406483 |                | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N                             | Data do processamento<br>22/11/2023 |       | Nosso número<br>11264064831 |                                  |  |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   | Carteira<br>11 | Moeda<br>R\$    | Quantidade                              |                                     | Valor |                             | (n) Valor do documento<br>482,24 |  |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       | (-) Desconto/Abatimento     |                                  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       | (-) Outras deduções         |                                  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       | (+/-) Mora/Multa            |                                  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       | (+/-) Outros acréscimos     |                                  |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       | (-) Valor cobrado           |                                  |  |  |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  | CPF: 118.067.023-04               |                |                 |                                         |                                     |       |                             |                                  |  |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |       |                             |                                  |  |  |



121-1

12190.00005 00000.011122 71351.401147 6 95910000063723

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 |             | Vencimento<br>10/01/2024                |                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1127135140 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>20/12/2023     |                                  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      | Valor       |                                         | (=) Valor do documento<br>637,23 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |             | (-) Desconto/Abatimento                 |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             | (-) Outras deduções                     |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             | (+/-) Mora/Multa                        |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             | (+/-) Outros acréscimos                 |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             | (-) Valor cobrado                       |                                  |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 |             | CPF: 118.067.023-04                     |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$850,67**

Pagamento mínimo  
**R\$850,67**

Vencimento  
**10/02/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$637,23**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$277,54**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/02/2024**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,61% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,24% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 47,40% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 850,67**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$136,49**

Pagamento mínimo  
**R\$69,60**

Vencimento  
**10/03/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$850,67**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-64,10**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$136,49**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/03/2024**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,61% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,24% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 47,40% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 136,49**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 76101.851145 7 96260000085067

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                       |                        |                    |                                            | Vencimento<br><b>14/02/2024</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                       |                        |                    |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1127610185</b> |                       | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>23/01/2024</b> | Nosso número<br><b>11276101854</b>             |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b> | Moeda<br><b>R\$</b>    | Quantidade         | Valor                                      | (-) Valor do documento<br><b>850,67</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                       |                        |                    |                                            | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |



121-1

12190.00005 00000.011122 90084.021147 2 96520000013649

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                       |                        |                    |                                            | Vencimento<br><b>11/03/2024</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                       |                        |                    |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1129008402</b> |                       | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>20/02/2024</b> | Nosso número<br><b>11290084024</b>             |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b> | Moeda<br><b>R\$</b>    | Quantidade         | Valor                                      | (-) Valor do documento<br><b>136,49</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                       |                        |                    |                                            | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$280,93**

Pagamento mínimo  
**R\$280,93**

Vencimento  
**10/04/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$136,49**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-69,60**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$214,04**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/04/2024

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF-0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,55% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,18% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 46,36% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 280,93**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$124,50**

Pagamento mínimo  
**R\$69,60**

Vencimento  
**10/05/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$280,93**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-69,60**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$124,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/05/2024

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF-0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,55% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,18% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 46,36% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 124,50**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011122 98351.961143 2 96820000028093

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                       |                        |                    |                                            | Vencimento<br><b>10/04/2024</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                       |                        |                    |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1129835196</b> |                       | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>19/03/2024</b> | Nosso número<br><b>11298351961</b>             |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b> | Moeda<br><b>R\$</b>    | Quantidade         | Valor                                      | (-) Valor do documento<br><b>280,93</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                       |                        |                    |                                            | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |



121-1

12190.00005 00000.011130 11406.581147 8 97120000012450

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                       |                        |                    |                                            | Vencimento<br><b>10/05/2024</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                       |                        |                    |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1131140658</b> |                       | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>19/04/2024</b> | Nosso número<br><b>11311406582</b>             |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b> | Moeda<br><b>R\$</b>    | Quantidade         | Valor                                      | (-) Valor do documento<br><b>124,50</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                       |                        |                    |                                            | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$175,45**

Pagamento mínimo  
**R\$175,45**

Vencimento  
**10/06/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$124,50**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-69,60**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$120,55**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES  
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
25/06/2024

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,49% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,12% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 45,32% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 175,45**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$88,40**

Pagamento mínimo  
**R\$69,60**

Vencimento  
**10/07/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$175,45**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-69,60**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$89,74**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES  
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
25/07/2024

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 88,40**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011130 17299.391148 2 97430000017545

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                       |                        |                    |                                            | Vencimento<br><b>10/06/2024</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                       |                        |                    |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1131729939</b> |                       | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>17/05/2024</b> | Nosso número<br><b>11317299397</b>             |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b> | Moeda<br><b>R\$</b>    | Quantidade         | Valor                                      | (-) Valor do documento<br><b>175,45</b>        |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                       |                        |                    |                                            | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |



121-1

12190.00005 00000.011130 32194.961143 1 97730000008840

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            |                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                       |                        |                    |                                            | Vencimento<br><b>10/07/2024</b>                |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                       |                        |                    |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1133219496</b> |                       | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>20/06/2024</b> | Nosso número<br><b>11332194968</b>             |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b> | Moeda<br><b>R\$</b>    | Quantidade         | Valor                                      | (-) Valor do documento<br><b>88,40</b>         |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Desconto/Abatimento                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Outras deduções                            |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Mora/Multa                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (+/-) Outros acréscimos                        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | (-) Valor cobrado                              |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                       |                        |                    |                                            | CPF: 118.067.023-04                            |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                       |                        |                    |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |  |





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 24/07/2024 | ENCARG FINANC PARC Fatura                |                 |                   |                      | 0,34      |
| 24/07/2024 | Encargos                                 |                 |                   |                      | 0,14      |
| 24/07/2024 | IOF Rotativo                             |                 |                   |                      | 0,12      |
| 21/06/2024 | Pagto Mínimo Consignado                  |                 |                   |                      | -69,60    |
| 21/05/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc: 2/12 |                 |                   |                      | 10,31     |
| 20/03/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc: 4/30 |                 |                   |                      | 10,16     |
| 26/01/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc: 6/83 |                 |                   |                      | 23,27     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc: 16/84                 |                 |                   |                      | 34,70     |

Total da fatura  
**R\$97,84**

Pagamento mínimo  
**R\$97,84**

Vencimento  
**10/08/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$88,40**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-69,60**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$79,04**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

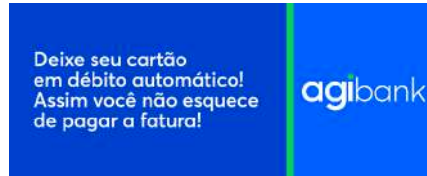
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/08/2024**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 97,84**

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

#### TOTAL DA FATURA

**126,37**

#### PAGAMENTO MÍNIMO

**37,91**

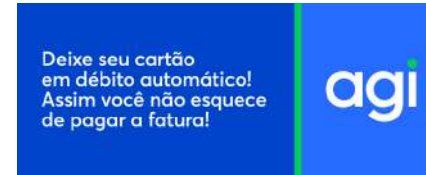
#### VENCIMENTO

**01/09/2024**

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 88,46  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,34  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 2,64. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**18/09/2024**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 84,68**

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR PGTOS/CRÉDITOS COMPRAS/DÉBITOS

2,07

-0,00

124,30

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 126,37**

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 37950.661142 1 98060000009784**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     | Vencimento<br><b>12/08/2024</b>                |                                              |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                              |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1133795066</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>24/07/2024</b>     | Nosso número<br><b>11337950663</b>           |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                     | Valor<br><b>(=) Valor do documento 97,84</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     | (-) Desconto/Abatimento                        |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (-) Outras deduções                            |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (+/-) Mora/Multa                               |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (+/-) Outros acréscimos                        |                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (-) Valor cobrado                              |                                              |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     | CPF: 118.067.023-04                            |                                              |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                              |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 44233.841145 4 98270000012637**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     | Vencimento<br><b>02/09/2024</b>                |                                               |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                               |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1134423384</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>08/08/2024</b>     | Nosso número<br><b>11344233845</b>            |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                     | Valor<br><b>(=) Valor do documento 126,37</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     | (-) Desconto/Abatimento                        |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (-) Outras deduções                            |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (+/-) Mora/Multa                               |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (+/-) Outros acréscimos                        |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     | (-) Valor cobrado                              |                                               |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     | CPF: 118.067.023-04                            |                                               |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                               |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                      | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 25/07/2024 | Pagto Mínimo Consignado        |                 |                   |                      | -69,60    |
| 25/07/2024 | IOF PARCELAMENTO ROTATIVO      |                 |                   |                      | 0,71      |
| 25/07/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO     |                 |                   |                      | 2,05      |
| 25/07/2024 | Parc.1/17                      |                 |                   |                      | 28,24     |
| 25/07/2024 | Credito Refinanciamento Fatura |                 |                   |                      | 10,31     |
| 21/05/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO     |                 |                   |                      | 10,16     |
| 21/05/2024 | Parc.3/12                      |                 |                   |                      | 23,27     |
| 20/03/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO     |                 |                   |                      | 34,70     |
| 20/03/2024 | Parc.5/30                      |                 |                   |                      |           |
| 26/01/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO     |                 |                   |                      |           |
| 26/01/2024 | Parc.7/83                      |                 |                   |                      |           |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.17/84        |                 |                   |                      |           |

Total da fatura  
**R\$81,20**

Pagamento mínimo  
**R\$69,60**

Vencimento  
**10/09/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$97,84**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-69,60**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$81,20**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/09/2024**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF:0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 81,20**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

#### TOTAL DA FATURA

**130,81**

#### PAGAMENTO MÍNIMO

**40,71**

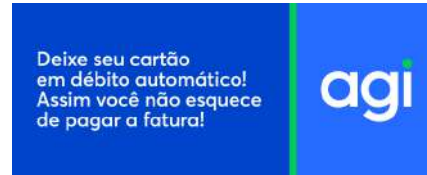
#### VENCIMENTO

**01/10/2024**

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 90,10  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,34  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 2,69. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**18/10/2024**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 84,68**

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

**126,37**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**-126,37**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**130,81**

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO             | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 08/09/2024 | JHON THAY RACOES      |                 |                   |                      | 5,00      |
| 07/09/2024 | MP *KARINA            |                 |                   |                      | 25,20     |
| 07/09/2024 | FCPRUTAS              |                 |                   |                      | 15,00     |
| 07/09/2024 | POLPA JUBAIA          |                 |                   |                      | 17,00     |
| 07/09/2024 | CAIX COMERCIAL DE ALI |                 |                   |                      | 41,60     |
| 27/08/2024 | Inclusao de Pagamento |                 |                   |                      | -126,37   |
| 13/08/2024 | PANIFICADORA D VERA   |                 |                   |                      | 8,92      |
| 09/08/2024 | Anuidade Basica       |                 |                   |                      | 2,09      |
| 08/08/2024 | PQ *TON GERA GELA     |                 |                   |                      | 6,00      |
| 08/08/2024 | JHON THAY RACOES      |                 |                   |                      | 10,00     |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 130,81**



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 48133.391143 2 98350000008120**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     | Vencimento<br><b>10/09/2024</b>                |                                              |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                              |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1134813339</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>20/08/2024</b>     | Nosso número<br><b>11348133391</b>           |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                     | Valor<br><b>(=) Valor do documento 81,20</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     |                                                | (-) Desconto/Abatimento                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (-) Outras deduções                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (+) Mora/Multa                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (+) Outros acréscimos                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (=) Valor cobrado                            |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     | CPF: 118.067.023-04                            |                                              |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                              |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 55375.921149 1 98560000013081**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     | Vencimento<br><b>01/10/2024</b>                |                                               |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                               |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1135537592</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>10/09/2024</b>     | Nosso número<br><b>11355375927</b>            |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                     | Valor<br><b>(=) Valor do documento 130,81</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     |                                                | (-) Desconto/Abatimento                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (-) Outras deduções                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (+) Mora/Multa                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (+) Outros acréscimos                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                | (=) Valor cobrado                             |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     | CPF: 118.067.023-04                            |                                               |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                                |                                               |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                               | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 18/09/2024 | ENCARG FINANC PARC Fatura               |                 |                   |                      | 0,14      |
| 18/09/2024 | Encargos                                |                 |                   |                      | 0,15      |
| 18/09/2024 | IOF Rotativo                            |                 |                   |                      | 0,07      |
| 21/08/2024 | Pagto Mínimo Consignado                 |                 |                   |                      | -69,60    |
| 25/07/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.2/17 |                 |                   |                      | 2,05      |
| 21/05/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.4/12 |                 |                   |                      | 10,31     |
| 20/03/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.6/30 |                 |                   |                      | 10,16     |
| 26/01/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.8/83 |                 |                   |                      | 23,27     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.18/84                 |                 |                   |                      | 34,70     |

Total da fatura  
**R\$92,45**

Pagamento mínimo  
**R\$92,45**

Vencimento  
**10/10/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$81,20**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-69,60**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$80,85**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
**25/10/2024**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 92,45**

WhatsApp (51) 2108 7430 - SAC 0800 730 0999 - Ouvidoria 0800 601 2201 - Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA  
**112,33**

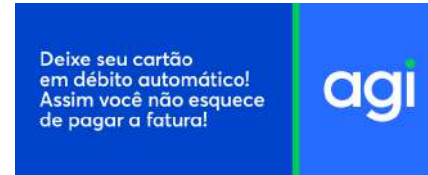
PAGAMENTO MÍNIMO  
**35,16**

VENCIMENTO  
**01/11/2024**

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 77,17  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,29  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 2,31. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**18/11/2024**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 84,68**

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

**130,81**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**-130,81**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**112,33**

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 09/10/2024 | PG -TON GERA GELA        |                 |                   |                      | 6,50      |
| 08/10/2024 | MERCADINHO PITOMBEIRA    |                 |                   |                      | 52,08     |
| 08/10/2024 | PLANIFICADORA D VERA     |                 |                   |                      | 11,27     |
| 05/10/2024 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 10,78     |
| 01/10/2024 | MERCADINHO PITOMBEIRA    |                 |                   |                      | 23,11     |
| 25/09/2024 | Pagamento Fatura Agibank |                 |                   |                      | -130,81   |
| 13/09/2024 | PG -TON GERA GELA        |                 |                   |                      | 6,50      |
| 11/09/2024 | Anuidade Basica          |                 |                   |                      | 2,09      |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 112,33**



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 58579.811140 1 98650000009245**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                                  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     |                                            | Vencimento<br><b>10/10/2024</b>                  |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b>   |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1135857981</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>18/09/2024</b> | Nosso número<br><b>11358579817</b>               |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                 | Valor<br><b>(=) Valor do documento<br/>92,45</b> |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     |                                            | (-) Desconto/Abatimento                          |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (-) Outras deduções                              |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (+/-) Mora/Multa                                 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (+/-) Outros acréscimos                          |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (-) Valor cobrado                                |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     |                                            | CPF: 118.067.023-04                              |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação     |  |



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 66172.571144 5 98870000011233**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            |                                                   |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     |                                            | Vencimento<br><b>01/11/2024</b>                   |  |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     |                                            | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b>    |  |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1136617257</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br><b>10/10/2024</b> | Nosso número<br><b>11366172572</b>                |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                 | Valor<br><b>(=) Valor do documento<br/>112,33</b> |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><b>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura.</b> |                                          |                        |                     |                                            | (-) Desconto/Abatimento                           |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (-) Outras deduções                               |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (+/-) Mora/Multa                                  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (+/-) Outros acréscimos                           |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | (-) Valor cobrado                                 |  |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                                          |                        |                     |                                            | CPF: 118.067.023-04                               |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                        |                     |                                            | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação      |  |



Total da fatura  
R\$121,66Pagamento mínimo  
R\$69,60Vencimento  
10/11/2024Desconto em folha\*  
R\$ 74,90Fatura anterior  
R\$92,45

PGTOS/CRÉDITOS

COMPRAS/DÉBITOS

R\$ -69,60

R\$2.201,13

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 74,32

SEUS LIMITES

COMPRAS R\$ 2.396,00

SAQUES R\$ 1.524,76

MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/11/2024

ENCARGOS

Multa: 2,00%  
IOF 0,0082% a.a. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,40% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,53% a.a.Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para  
abater despesas com cartão de crédito consignado.

R\$ 121,66

WhatsApp: (11) 2119-7930 - SAC: (0800) 730-0999 - Ouvidoria: (0800) 601-0222 - Central de Atendimento: 3004.2221 (Capitais) ou (0800) 602.0022 (Demais Localidades)

NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

157,80

PAGAMENTO MÍNIMO

48,80

VENCIMENTO

01/12/2024

## ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 109,00

Multa: 2,00%

CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.

- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.

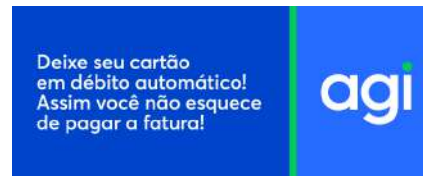
- IOF: 0,0082% a.a. + 0,38% adicional

- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,41

- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00

CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.

ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o  
vencimento é de R\$ 3,26. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja

SEUS LIMITES

MELHOR DIA PARA COMPRAR

COMPRAS R\$ 150,00

18/12/2024

SAQUES R\$ 7,50

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.

Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.Aponte a câmera para o QR Code ao  
lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha  
tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR

PGTOS/CRÉDITOS

COMPRAS/DÉBITOS

112,33

-112,33

157,80

Total geral dos lançamentos:

R\$ 157,80

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

121-1

12190.00005 00000.011130 76319.991147 7 99180000015780

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br>02/12/2024                |                                           |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1137631999 | Tipo doc.<br>DS | Acéite<br>N  | Data do processamento<br>12/11/2024     | Nosso número<br>11376319997               |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                              | Valor<br>(=) Valor do documento<br>157,80 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                         | (-) Desconto/Abatimento                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (-) Outras deduções                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (+) Mora/Multa                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (+) Outros acréscimos                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (=) Valor cobrado                         |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAU CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                     |                                           |
| Sacado/avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                                           |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação

121-1 | 12190.00005 00000.011130 72825.581142 1 98970000012166

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br>11/11/2024                |                                           |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1137282558 | Tipo doc.<br>DS | Acéite<br>N  | Data do processamento<br>21/10/2024     | Nosso número<br>11372825588               |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                              | Valor<br>(=) Valor do documento<br>121,66 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                         | (-) Desconto/Abatimento                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (-) Outras deduções                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (+) Mora/Multa                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (+) Outros acréscimos                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         | (=) Valor cobrado                         |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAU CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                     |                                           |
| Sacado/avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                                           |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                  | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|----------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 19/11/2024 | Encargos                   |                 |                   |                      | 0,16      |
| 19/11/2024 | ENCARG FINANC PARC Fatura  |                 |                   |                      | 1,13      |
| 19/11/2024 | IOF Rotativo               |                 |                   |                      | 0,34      |
| 22/10/2024 | Pagto Mínimo Consignado    |                 |                   |                      | -69,60    |
| 09/10/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO |                 |                   |                      | 29,55     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc. 20/84   |                 |                   |                      | 34,70     |

Total da fatura  
**R\$117,94**

Pagamento mínimo  
**R\$117,94**

Vencimento  
**10/12/2024**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$121,66**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-69,60**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$65,88**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

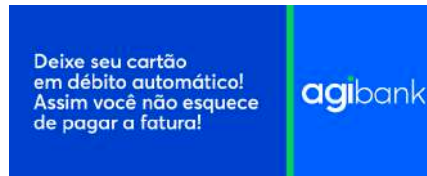
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/12/2024**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 117,94**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

#### TOTAL DA FATURA

**151,83**

#### PAGAMENTO MÍNIMO

**47,01**

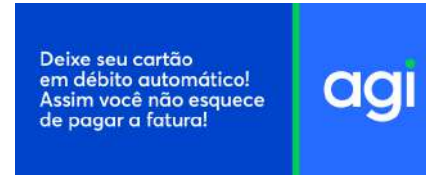
#### VENCIMENTO

**01/01/2025**

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 104,82  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,40  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 3,13. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**18/01/2025**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 84,68**

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

**157,80**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**-157,80**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**151,83**

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 03/12/2024 | MERCADINHO PITOMBEIRA    |                 |                   |                      | 49,25     |
| 01/12/2024 | MP* MRCOMAGAO            |                 |                   |                      | 10,30     |
| 01/12/2024 | PANIFICADORA DVERA       |                 |                   |                      | 9,68      |
| 01/12/2024 | RX FARMA MEDICAMENTOS    |                 |                   |                      | 22,90     |
| 30/11/2024 | PG *TON GERA GELA        |                 |                   |                      | 6,50      |
| 30/11/2024 | MERCADINHO PITOMBEIRA    |                 |                   |                      | 7,78      |
| 30/11/2024 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 10,33     |
| 29/11/2024 | PG *TON GERA GELA        |                 |                   |                      | 6,50      |
| 29/11/2024 | ROSILANE LAUREANO DE A   |                 |                   |                      | 10,00     |
| 26/11/2024 | Pagamento Fatura Agibank |                 |                   |                      | -157,80   |
| 20/11/2024 | PG *TON GERA GELA        |                 |                   |                      | 6,50      |
| 20/11/2024 | JHON THAY RACOES         |                 |                   |                      | 10,00     |
| 13/11/2024 | Anuidade Basica          |                 |                   |                      | 2,09      |

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 151,83**



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 80445.441142 1 99260000011794**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 |             | Vencimento<br>10/12/2024                |                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1138044544 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>19/11/2024     | Nosso número<br>11380445441      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      |             | Valor                                   | (+) Valor do documento<br>117,94 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Desconto/Abatimento          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Outras deduções              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (+/-) Mora/Multa                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (+/-) Outros acréscimos          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Valor cobrado                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 |             | CPF: 118.067.023-04                     |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |



**121-1**

**12190.00005 00000.011130 88157.291142 7 99490000015183**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 | Vencimento<br>02/01/2025                |                                     |                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                     |                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1138815729 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N                             | Data do processamento<br>13/12/2024 | Nosso número<br>11388157291      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      |                                         | Valor                               | (v) Valor do documento<br>151,83 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (-) Desconto/Abatimento          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (-) Outras deduções              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (+) Mora/Multa                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (+) Outros acréscimos            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (v) Valor cobrado                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 | CPF: 118.067.023-04                     |                                     |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     |                                  |





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                      | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 20/11/2024 | Pagto Mínimo Consignado        |                 |                   |                      | -69,60    |
| 20/11/2024 | IOF PARCELAMENTO ROTATIVO      |                 |                   |                      | 1,48      |
| 20/11/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO     |                 |                   |                      | 2,01      |
| 20/11/2024 | Parc:1/37                      |                 |                   |                      | 48,34     |
| 20/11/2024 | Credito Refinanciamento Fatura |                 |                   |                      | 29,55     |
| 09/10/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO     |                 |                   |                      | 34,70     |
| 28/03/2023 | Parc:3/84                      |                 |                   |                      |           |
|            | Princ. Saque Parc.21/84        |                 |                   |                      |           |

|                                    |                                     |                                 |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| Total da fatura<br><b>R\$67,74</b> | Pagamento mínimo<br><b>R\$67,74</b> | Vencimento<br><b>10/01/2025</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|

|                                        |                                     |
|----------------------------------------|-------------------------------------|
| Desconto em folha*<br><b>R\$ 74,90</b> | Fatura anterior<br><b>R\$117,94</b> |
|----------------------------------------|-------------------------------------|

|                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|
| PGTOS/CRÉDITOS<br><b>R\$-69,60</b> | COMPRAS/DÉBITOS<br><b>R\$67,74</b> |
|------------------------------------|------------------------------------|

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

|                                                                           |                                              |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| SEUS LIMITES<br>COMPRAS <b>R\$ 2.396,00</b><br>SAQUES <b>R\$ 1.524,76</b> | MELHOR DIA PARA COMPRAR<br><b>25/01/2025</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF:0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 67,74**

WhatsApp (51) 2108 7430 - SAC 0800 730 0999 - Ouvidoria 0800 601 2201 - Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

|                                  |                                  |                                 |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| TOTAL DA FATURA<br><b>179,89</b> | PAGAMENTO MÍNIMO<br><b>55,43</b> | VENCIMENTO<br><b>01/02/2025</b> |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 124,46  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,47  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 3,72. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



|                                                                     |                                              |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| SEUS LIMITES<br>COMPRAS <b>R\$ 150,00</b><br>SAQUES <b>R\$ 7,50</b> | MELHOR DIA PARA COMPRAR<br><b>18/02/2025</b> |
| TOTAL DE COMPRAS FUTURAS<br><b>R\$ 84,68</b>                        |                                              |

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

|                                  |                                  |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| FATURA ANTERIOR<br><b>151,83</b> | PGTOS/CRÉDITOS<br><b>-151,83</b> | COMPRAS/DÉBITOS<br><b>179,89</b> |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201



121-1 12190.00005 00000.011130 94458.161141 8 99570000006774

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                |             |                                         |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------|----------------|-------------|-----------------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                |                |             | Vencimento<br>10/01/2025                |                                 |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |                |                |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                 |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1139445816 |                | Tipo doc<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>18/12/2024     | Nosso número<br>11394458163     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   | Carteira<br>11 | Moeda<br>R\$   | Quantidade  | Valor                                   | (+) Valor do documento<br>67,74 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |                |                |             |                                         | (-) Desconto/Abatimento         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                |             |                                         | (-) Outras deduções             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                |             |                                         | (+/-) Mora/Multa                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                |             |                                         | (+/-) Outros acréscimos         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                |             |                                         | (-) Valor cobrado               |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |                |                |             | CPF: 118.067.023-04                     |                                 |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                |             |                                         |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1 12190.00005 00000.011130 99137.391142 2 99810000017989

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                |                 | Vencimento<br>03/02/2025                |                                     |                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |                |                 | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                     |                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1139913739 |                | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N                             | Data do processamento<br>15/01/2025 |                                  |
| Nosso número<br>11399137391                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |                                  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   | Carteira<br>11 | Moeda<br>R\$    | Quantidade                              | Valor                               | (=) Valor do documento<br>179,89 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |                |                 |                                         |                                     | (-) Desconto/Abatimento          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     | (-) Outras deduções              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     | (=) Mora/Multa                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     | (=) Outros acréscimos            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     | (=) Valor cobrado                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |                |                 | CPF: 118.067.023-04                     |                                     |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |                                         |                                     |                                  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$66,26**

Pagamento mínimo  
**R\$66,26**

Vencimento  
**10/02/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$67,74**

PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-67,74**

COMPRAS/DÉBITOS

**R\$66,26**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**

SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/02/2025**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 66,26**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
9999\*\*\*\*\*1842

Total da fatura  
**R\$227,89**

Pagamento mínimo  
**R\$69,60**

Vencimento  
**10/02/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$0,00**

PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-0,00**

COMPRAS/DÉBITOS

**R\$227,89**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 70,28**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**

SAQUES **R\$ 1.677,20**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/02/2025**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 227,89**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011148 01560.781146 4 99880000006626

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |              |                 |                                         |                                     |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                                   |              |                 | Vencimento<br>10/02/2025                |                                     |                                 |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                     |                                 |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  | Número do documento<br>1140156078 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N                             | Data do processamento<br>23/01/2025 | Nosso número<br>11401560785     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      |                                         | Valor                               | (+) Valor do documento<br>66,26 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (-) Desconto/Abatimento         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (-) Outras deduções             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (+/-) Mora/Multa                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (+/-) Outros acréscimos         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |              |                 |                                         |                                     | (-) Valor cobrado               |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 | CPF: 118.067.023-04                     |                                     |                                 |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                   |              |                 |                                         |                                     |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011148 04251.111144 3 998800000022789

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             |                                         |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------|-------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |                |                 |             | Vencimento<br>10/02/2025                |       |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |                |                 |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |       |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1140425111 |                | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>23/01/2025     |       |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   | Carteira<br>11 | Moeda<br>R\$    | Quantidade  |                                         | Valor |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             | (+) Valor do documento<br>227,89        |       |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |                |                 |             | (-) Desconto/Abatimento                 |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             | (-) Outras deduções                     |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             | (+/-) Mora/Multa                        |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             | (+/-) Outros acréscimos                 |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             | (-) Valor cobrado                       |       |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |                |                 |             | CPF: 118.067.023-04                     |       |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |                |                 |             |                                         |       |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

151,76

PAGAMENTO MÍNIMO

47,06

VENCIMENTO

01/03/2025

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 104,70  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,40  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 3,13. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

179,89

-179,89

151,76

#### PGTOS/CRÉDITOS

-179,89

#### COMPRAS/DÉBITOS

151,76

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201



121-1

12190.00005 00000.011148 10398.401140 9 10110000015176

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br>05/03/2025                |                             |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                             |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1141039840 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>13/02/2025     | Nosso número<br>11410398400 |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                              | Valor                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (=) Valor do documento                  | 151,76                      |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              | (-) Desconto/Abatimento                 |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Outras deduções                     |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Mora/Multa                        |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Outros acréscimos                 |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Valor cobrado                       |                             |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                     |                             |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                             |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                               | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 28/01/2025 | Pagto Mínimo Consignado                 |                 |                   |                      | -66,26    |
| 20/11/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.3/37 |                 |                   |                      | 2,01      |
| 09/10/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc.5/84 |                 |                   |                      | 29,55     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.23/84                 |                 |                   |                      | 34,70     |

Total geral dos lançamentos:

R\$ 66,26

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitals) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011148 14723.731148 5 10160000006626

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br>10/03/2025                |                             |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                             |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1141472373 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>20/02/2025     | Nosso número<br>11414723731 |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                              | Valor                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (=) Valor do documento                  | 66,26                       |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              | (-) Desconto/Abatimento                 |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Outras deduções                     |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Mora/Multa                        |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Outros acréscimos                 |                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Valor cobrado                       |                             |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                     |                             |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                         |                             |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



Total da fatura  
R\$66,26

Pagamento mínimo  
R\$66,26

Vencimento  
10/03/2025

Desconto em folha\*  
R\$ 74,90

Fatura anterior  
R\$66,26

#### PGTOS/CRÉDITOS

R\$-66,26

#### COMPRAS/DÉBITOS

R\$66,26

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 74,32

#### SEUS LIMITES

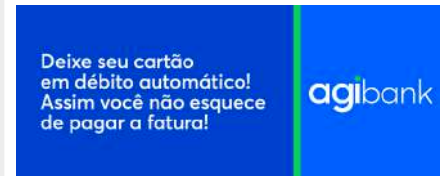
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/03/2025

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
9999\*\*\*\*\*1842

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                          | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 20/02/2025 | Encargos                           |                 |                   |                      | 3,64      |
| 20/02/2025 | IOF Rotativo                       |                 |                   |                      | 0,96      |
| 28/02/2025 | Pagto Mínimo Consignado            |                 |                   |                      | -69,60    |
| 14/01/2025 | Princ. Saque Parc.2/84             |                 |                   |                      | 45,47     |
| 14/01/2025 | TARIFA DE EMISSÃO PARCELA Parc.2/3 |                 |                   |                      | 6,03      |

Total da fatura  
**R\$214,39**

Pagamento mínimo  
**R\$214,39**

Vencimento  
**10/03/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$227,89**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$-69,60**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$56,10**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 70,28**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.677,20**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**25/03/2025**

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 214,39**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA  
**179,28**

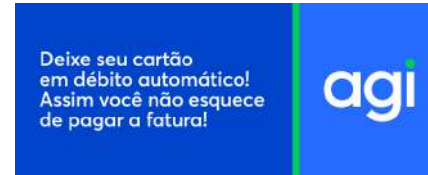
PAGAMENTO MÍNIMO  
**55,32**

VENCIMENTO  
**01/04/2025**

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 123,96  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,47  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 3,71. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

**18/04/2025**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 84,68**

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

**151,76**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**-151,76**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**179,28**

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 07/03/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 16,70     |
| 07/03/2025 | MERCADINHO PITOMBEIRA    |                 |                   |                      | 53,51     |
| 05/03/2025 | FCFRUTAS                 |                 |                   |                      | 20,00     |
| 05/03/2025 | VICTOREMANUEL            |                 |                   |                      | 26,50     |
| 05/03/2025 | CAIX COMERCIAL DE ALI    |                 |                   |                      | 40,00     |
| 25/02/2025 | Pagamento Fatura Agibank |                 |                   |                      | -151,76   |
| 17/02/2025 | Anuidade Basica          |                 |                   |                      | 2,19      |
| 15/02/2025 | ANAJU PRODUTOS NAT       |                 |                   |                      | 11,50     |
| 14/02/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 5,17      |
| 13/02/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 3,71      |

Total geral dos lançamentos: **R\$ 179,28**



**121-1**

**12190.00005 00000.011148 19039.031141 8 10160000021439**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                |                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Local de pagamento<br><b>PAGAR NA REDE BANCÁRIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                          |                     |                        |                    | Vencimento<br><b>10/03/2025</b>                |                                         |
| Beneficiário<br><b>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513</b>                                                                                                                                                                                                      |  |                                          |                     |                        |                    | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                         |
| Data do documento<br><b>15/07/2025</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | Número do documento<br><b>1141903903</b> |                     | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br><b>20/02/2025</b>     | Nosso número<br><b>11419039039</b>      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br><b>11</b>                    | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade             |                    | Valor                                          | (=) Valor do documento<br><b>214,39</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                          |                     |                        |                    |                                                | (-) Desconto/Abatimento                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                | (-) Outras deduções                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                | (+/-) Mora/Multa                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                | (+/-) Outros acréscimos                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                | (-) Valor cobrado                       |
| Pagador<br><b>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br/>CONTORNO SUL, 52<br/>INDUSTRIAL<br/>61925-210 MARACANAÚ CE</b>                                                                                                                                                                                                                                               |  |                                          |                     |                        |                    | CPF: 118.067.023-04                            |                                         |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                          |                     |                        |                    |                                                |                                         |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



**121-1**

**12190.00005 00000.011148 21842.481141 4 10380000017928**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 | Vencimento<br>01/04/2025                |                                     |  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                     |  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1142184248 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N                             | Data do processamento<br>17/03/2025 |  |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      |                                         | Valor                               |  |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 | (+) Valor do documento<br>179,28        |                                     |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 | (-) Desconto/Abatimento                 |                                     |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 | (-) Outras deduções                     |                                     |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 | (+/-) Mora/Multa                        |                                     |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 | (+/-) Outros acréscimos                 |                                     |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 | (-) Valor cobrado                       |                                     |  |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 | CPF: 118.067.023-04                     |                                     |  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |                                         |                                     |  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

Total da fatura  
**R\$66,26**

Pagamento mínimo  
**R\$66,26**

Vencimento  
**10/04/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$66,26**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-66,26**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$66,26**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 74,32**

SEUS LIMITES  
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
**25/04/2025**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 66,26**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
9999\*\*\*\*\*1842

Total da fatura  
**R\$531,13**

Pagamento mínimo  
**R\$74,90**

Vencimento  
**10/04/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$214,39**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-69,60**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$531,13**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 70,28**

SEUS LIMITES  
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.677,20**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
**25/04/2025**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.

Deixe seu cartão  
em débito automático!  
Assim você não esquece  
de pagar a fatura!

agibank

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 531,13**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011148 32837.801144 1 10470000006626

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 |             | Vencimento<br>10/04/2025                |                                 |                         |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                 |                         |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1143283780 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>24/03/2025     | Nosso número<br>11432837807     |                         |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      | Valor       |                                         | (+) Valor do documento<br>66,26 |                         |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 | (-) Desconto/Abatimento |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 | (-) Outras deduções     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 | (+/-) Mora/Multa        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 | (+/-) Outros acréscimos |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 | (-) Valor cobrado       |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  | CPF: 118.067.023-04               |              |                 |             |                                         |                                 |                         |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                 |                         |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011148 31136.291148 6 10470000053113

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                   |              |                 |             | Vencimento<br>10/04/2025                |                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |  |                                   |              |                 |             | Agência/Código do Beneficiário<br>1 / 1 |                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  | Número do documento<br>1143113629 |              | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N | Data do processamento<br>24/03/2025     | Nosso número<br>11431136295      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  | Carteira<br>11                    | Moeda<br>R\$ | Quantidade      |             | Valor                                   | (=) Valor do documento<br>531,13 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Desconto/Abatimento          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Outras deduções              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (+) Mora/Multa                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (+) Outros acréscimos            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         | (-) Valor cobrado                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                   |              |                 |             | CPF: 118.067.023-04                     |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                                   |              |                 |             |                                         |                                  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

84,13

PAGAMENTO MÍNIMO

26,77

VENCIMENTO

01/05/2025

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 57,36  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,22  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 1,72. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao  
lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha  
tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

179,28

-179,28

84,13

#### PGTOS/CRÉDITOS

#### COMPRAS/DÉBITOS

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitals) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 09/04/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 9,39      |
| 08/04/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 10,66     |
| 08/04/2025 | SUPERMERCADO NOSSA SE    |                 |                   |                      | 24,89     |
| 08/04/2025 | NOVA EMPORIO CONJUNTO    |                 |                   |                      | 9,00      |
| 08/04/2025 | POSTO JN                 |                 |                   |                      | 28,00     |
| 26/03/2025 | Pagamento Fatura Agibank |                 |                   |                      | -179,28   |
| 19/03/2025 | Anuidade Basica          |                 |                   |                      | 2,19      |

Total geral dos lançamentos:

R\$ 84,13



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                               | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 27/03/2025 | Princ. Saque Parc.1/96                  |                 |                   |                      | 2,84      |
| 27/03/2025 | Crédito Protegido                       |                 |                   |                      | 189,76    |
| 25/03/2025 | Pagto Mínimo Consignado                 |                 |                   |                      | -66,26    |
| 20/11/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc:5/97 |                 |                   |                      | 2,01      |
| 09/10/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO<br>Parc:7/84 |                 |                   |                      | 29,55     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.25/84                 |                 |                   |                      | 34,70     |

Total geral dos lançamentos:

R\$ 258,86

Total da fatura  
**R\$258,86**

Pagamento mínimo  
**R\$74,90**

Vencimento  
**10/05/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$66,26**

PGTOS/CRÉDITOS

R\$-66,26

COMPRAS/DÉBITOS

R\$258,86

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 74,32

SEUS LIMITES

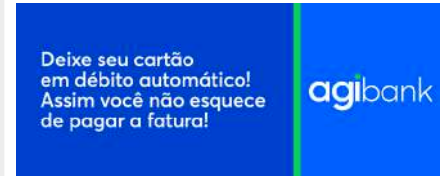
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/05/2025

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF:0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitals) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011148 33689.671148 4 10690000008413

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              |                                     | Vencimento                     | 02/05/2025                      |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1                           |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1143368967 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>14/04/2025 | Nosso número                   | 11433689674                     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                          | Valor                          | (=) Valor do documento<br>84,13 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                     |                                | (-) Desconto/Abatimento         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (-) Outras deduções             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (+) Mora/Multa                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (+) Outros acréscimos           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (=) Valor cobrado               |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              |                                     | CPF: 118.067.023-04            |                                 |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                 |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011148 39108.441146 1 10790000025886

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              |                                     | Vencimento                     | 12/05/2025                       |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              |                                     | Agência/Código do Beneficiário | 1 / 1                            |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1143910844 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>23/04/2025 | Nosso número                   | 11439108444                      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                          | Valor                          | (=) Valor do documento<br>258,86 |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              |                                     |                                | (-) Desconto/Abatimento          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (-) Outras deduções              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (+) Mora/Multa                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (+) Outros acréscimos            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                | (=) Valor cobrado                |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              |                                     | CPF: 118.067.023-04            |                                  |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                     |                                |                                  |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
9999\*\*\*\*\*1842

Total da fatura  
**R\$525,74**

Pagamento mínimo  
**R\$525,74**

Vencimento  
**10/05/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$531,13**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$ -74,90**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$69,51**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 70,28**

SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.677,20**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
**25/05/2025**

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.

Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja as opções que fizemos para você:

**Oferta de parcelamento**  
Entrada de: R\$ 14,51 + 83x R\$  
Entrada de: R\$ 74,90 + 83x R\$

Pague até o dia do vencimento o valor exato de uma das opções para parcelar sua fatura e deixar seu cartão liberado, caso possua limite disponível

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 525,74**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA  
**174,79**

PAGAMENTO MÍNIMO  
**53,97**

VENCIMENTO  
**01/06/2025**

ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 120,82  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,46  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 3,61. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

MELHOR DIA PARA COMPRAR

**18/06/2025**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 84,68**

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



**Consulte saldo, pague suas contas e muito mais.**

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

FATURA ANTERIOR

**84,13**

PGTOS/CRÉDITOS

**-84,13**

COMPRAS/DÉBITOS

**174,79**

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 01/05/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 9,39      |
| 01/05/2025 | GERA GELA BEER SPOT      |                 |                   |                      | 28,70     |
| 01/05/2025 | MERCADINHO PITOMBEIRA    |                 |                   |                      | 55,20     |
| 25/04/2025 | Pagamento Fatura Agibank |                 |                   |                      | -84,13    |
| 24/04/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 5,59      |
| 24/04/2025 | GERA GELA BEER SPOT      |                 |                   |                      | 6,50      |
| 21/04/2025 | MP *DINARTI              |                 |                   |                      | 20,00     |
| 19/04/2025 | MP *DINARTI              |                 |                   |                      | 12,00     |
| 18/04/2025 | GERA GELA BEER SPOT      |                 |                   |                      | 29,50     |
| 16/04/2025 | PANIFICADORA D VERA      |                 |                   |                      | 5,72      |
| 16/04/2025 | Anuidade Basica          |                 |                   |                      | 2,19      |

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 174,79**



121-1

12190.00005 00000.011148 45135.851140 5 10790000052574

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                |                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br><b>12/05/2025</b>                |                                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1144513585 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>23/04/2025            | Nosso número<br>11445135852                      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                                     | Valor<br>(-) Valor do documento<br><b>525,74</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              | (-) Desconto/Abatimento                        |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Outras deduções                            |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Mora/Multa                               |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Outros acréscimos                        |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Valor cobrado                              |                                                  |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                            |                                                  |
| Sacado/avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |                                                  |



121-1

12190.00005 00000.011148 45538.731147 1 11000000017479

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              |                                                |                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                 |              | Vencimento<br><b>02/06/2025</b>                |                                                  |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                   |                 |              | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                                  |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br>1144553873 | Tipo doc.<br>DS | Aceite<br>N  | Data do processamento<br>15/05/2025            | Nosso número<br>11445538736                      |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | Carteira<br>11  | Moeda<br>R\$ | Quantidade                                     | Valor<br>(-) Valor do documento<br><b>174,79</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                   |                 |              | (-) Desconto/Abatimento                        |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Outras deduções                            |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Mora/Multa                               |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (+/-) Outros acréscimos                        |                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | (-) Valor cobrado                              |                                                  |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                 |              | CPF: 118.067.023-04                            |                                                  |
| Sacado/avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                 |              | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |                                                  |







NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5115\*\*\*\*\*1690

TOTAL DA FATURA

149,19

PAGAMENTO MÍNIMO

46,29

VENCIMENTO

01/07/2025

#### ENCARGOS PARA PAGAMENTO MÍNIMO

VALOR FINANCIADO: R\$ 102,90  
MULTA: 2,00%  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,62% a.m.  
- FINANCIAMENTO ROTATIVO/TAXA DE JUROS: 2,99% a.m.  
- IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
- VALOR IOF + SEGUROS: R\$ 0,39  
- VALOR OUTRAS TAXAS: R\$ 0,00  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 54,13% a.a.  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,99% a.m.

O valor máximo dos encargos em caso de pagamento mínimo até o vencimento é de R\$ 3,08. Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja



#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 150,00**  
SAQUES **R\$ 7,50**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

R\$ 84,68

Os limites apresentados na fatura são os limites totais.



Consulte saldo, pague  
suas contas e muito mais.

Aponte a câmera para o QR Code ao lado, baixe o aplicativo do Agi e tenha tudo que precisa na palma da sua mão!

#### FATURA ANTERIOR

174,79

-174,79

149,19

Central de Atendimento 3004.2221 (Capitais) • 0800.602.0022 (Demais Localidades) • SAC 0800.730.0999 • Ouvidoria 0800.601.2201

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 31/05/2025 | KALBIR FRIOS F.01        |                 |                   |                      | 147,00    |
| 27/05/2025 | Pagamento Fatura Agibank |                 |                   |                      | -174,79   |
| 19/05/2025 | Anuidade Basica          |                 |                   |                      | 2,19      |

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 149,19**



NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
5369\*\*\*\*\*2221

#### DEMONSTRATIVO

| DATA       | TRANSAÇÃO                  | COTAÇÃO<br>US\$ | MOEDA<br>ORIGINAL | VALOR COMPRA<br>US\$ | VALOR R\$ |
|------------|----------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------|
| 31/05/2025 | KALBIR FRIOS F.01          |                 |                   |                      | 27,00     |
| 26/05/2025 | Pagto Mínimo Consignado    |                 |                   |                      | -74,90    |
| 26/05/2025 | IOF PARCELAMENTO ROTATIVO  |                 |                   |                      | 6,08      |
| 26/05/2025 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO |                 |                   |                      | 5,22      |
| 26/05/2025 | Princ. Saque Parc.3/96     |                 |                   |                      | 184,00    |
| 27/03/2025 | Princ. Saque Parc.3/96     |                 |                   |                      | 2,84      |
| 20/11/2024 | PARCELA DE FATURA ROTATIVO |                 |                   |                      | 2,01      |
| 09/10/2024 | Princ. Saque Parc.9/84     |                 |                   |                      | 29,55     |
| 28/03/2023 | Princ. Saque Parc.27/84    |                 |                   |                      | 34,70     |

Total geral dos lançamentos:

**R\$ 107,40**

Total da fatura  
**R\$107,40**

Pagamento mínimo  
**R\$74,90**

Vencimento  
**10/07/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$258,90**

#### PGTOS/CRÉDITOS

**R\$ -74,90**

#### COMPRAS/DÉBITOS

**R\$107,40**

#### TOTAL DE COMPRAS FUTURAS

**R\$ 74,32**

#### SEUS LIMITES

COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.524,76**

#### MELHOR DIA PARA COMPRAR

25/07/2025

#### ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.



\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

WhatsApp (51) 2108 7430 • SAC 0800 730 0999 • Ouvidoria 0800 601 2201 • Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011148 57492.141148 8 11290000014919

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     |                                                |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     | Vencimento<br><b>01/07/2025</b>                |                                               |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                               |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1145749214</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br>16/06/2025            | Nosso número<br><b>11457492146</b>            |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                     | Valor<br><b>(=) Valor do documento 149,19</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                          |                        |                     | (-) Desconto/Abatimento                        |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (-) Outras deduções                            |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (+/-) Mora/Multa                               |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (+/-) Outros acréscimos                        |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (-) Valor cobrado                              |                                               |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                        |                     | CPF: 118.067.023-04                            |                                               |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     |                                                |                                               |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



121-1

12190.00005 00000.011148 65219.161141 3 11380000010740

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     |                                                |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |                        |                     | Vencimento<br><b>10/07/2025</b>                |                                               |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                         |                                          |                        |                     | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                               |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Número do documento<br><b>1146521916</b> | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b>  | Data do processamento<br>25/06/2025            | Nosso número<br><b>11465219165</b>            |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          | Carteira<br><b>11</b>  | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade                                     | Valor<br><b>(=) Valor do documento 107,40</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                          |                        |                     | (-) Desconto/Abatimento                        |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (-) Outras deduções                            |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (+/-) Mora/Multa                               |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (+/-) Outros acréscimos                        |                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     | (-) Valor cobrado                              |                                               |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                        |                     | CPF: 118.067.023-04                            |                                               |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |                        |                     |                                                |                                               |

Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação





NEEMIAS ARAUJO SOUSA  
9999\*\*\*\*\*1842

Total da fatura  
**R\$78,79**

Pagamento mínimo  
**R\$78,79**

Vencimento  
**10/07/2025**

Desconto em folha\*  
**R\$ 74,90**

Fatura anterior  
**R\$85,14**

PGTOS/CRÉDITOS  
**R\$-74,90**

COMPRAS/DÉBITOS  
**R\$68,55**

TOTAL DE COMPRAS FUTURAS  
**R\$ 70,28**

SEUS LIMITES  
COMPRAS **R\$ 2.396,00**  
SAQUES **R\$ 1.677,20**

MELHOR DIA PARA COMPRAR  
25/07/2025

ENCARGOS

MULTA: 2,00%  
IOF: 0,0082% a.d. + 0,38% adicional  
ENCARGOS PARA A PRÓXIMA FATURA: 2,46% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 3,09% a.m.  
CUSTO EFETIVO TOTAL: 44,81% a.a.

Se não conseguir pagar o valor total ou mínimo, veja as opções que fizemos para você:

**Oferta de parcelamento**  
Entrada de: R\$ 2,17 + 83x R\$ 2,17  
Entrada de: R\$ 74,90 + 2x R\$ 2,02

Pague até o dia do vencimento o valor exato de uma das opções para parcelar sua fatura e deixar seu cartão liberado, caso possua limite disponível

\* Desconto em folha é a margem consignável de 5% sobre a renda bruta reservada para abater despesas com cartão de crédito consignado.

Total geral dos lançamentos: **R\$ 78,79**

WhatsApp (51) 2108 7430 · SAC 0800 730 0999 · Ouvidoria 0800 601 2201 · Central de Atendimento 3004 2221 (Capitais) ou 0800 602 0022 (Demais localidades)



121-1

12190.00005 00000.011148 59707.811143 1 11380000007879

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                     |                        |                    |                                                |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Local de pagamento<br>PAGAR NA REDE BANCÁRIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |                     |                        |                    | Vencimento<br><b>10/07/2025</b>                |                                        |
| Beneficiário<br>BANCO AGIBANK S.A. - Rua Sergio Fernandes Borges Soares, n.º 1.000, prédio 12 E-1, Distrito Industrial CNPJ: 10.664.513                                                                                                                                                                                                             |                                          |                     |                        |                    | Agência/Código do Beneficiário<br><b>1 / 1</b> |                                        |
| Data do documento<br>15/07/2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Número do documento<br><b>1145970781</b> |                     | Tipo doc.<br><b>DS</b> | Aceite<br><b>N</b> | Data do processamento<br>25/06/2025            | Nosso número<br><b>11459707816</b>     |
| Uso do banco                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Carteira<br><b>11</b>                    | Moeda<br><b>R\$</b> | Quantidade             | Valor              |                                                | (-) Valor do documento<br><b>78,79</b> |
| Instruções (texto de responsabilidade do Beneficiário)<br><br>SR(a) CAIXA: Receber somente em dinheiro. Preencher os campos VALOR DO DOCUMENTO e VALOR COBRADO com o valor a ser pago (valor máximo a ser pago = total desta fatura). Os encargos moratórios decorrentes do pagamento realizado após o vencimento serão cobrados na próxima fatura. |                                          |                     |                        |                    | (-) Desconto/Abatimento                        |                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                     |                        |                    | (-) Outras deduções                            |                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                     |                        |                    | (+/-) Mora/Multa                               |                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                     |                        |                    | (+/-) Outros acréscimos                        |                                        |
| Pagador<br>NEEMIAS ARAUJO SOUSA<br>CONTORNO SUL, 52<br>INDUSTRIAL<br>61925-210 MARACANAÚ CE                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |                     |                        |                    | CPF: 118.067.023-04                            |                                        |
| Sacado/Avalista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                     |                        |                    | Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação   |                                        |



# Atendimentos à PROCONS Agibank

Utilize nosso Canal telefônico Exclusivo para PROCONS: **3004-8732** - Indicado para dúvidas em geral, cópia de contrato e renegociação de dívidas.

*Para demais solicitações, onde será necessária uma análise mais detalhada, sugerimos a formalização da CIP ou da Carta no Pró Consumidor.*

**Também estamos presentes no consumidor.gov!**



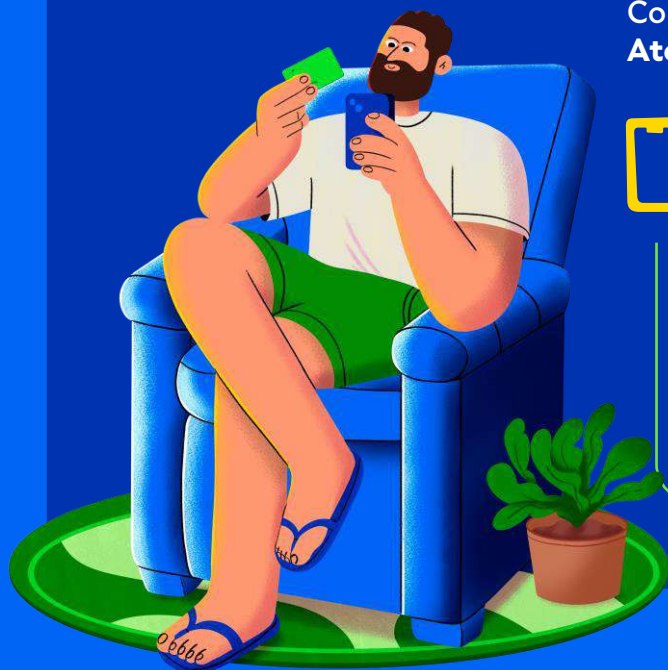
Conheça também nossos canais de  
**Atendimento ao Consumidor Agibank:**



**DESBLOQUEIO DE CARTÃO DE CRÉDITO**  
**0800 730 0003**

**SAC**  
**0800 730 0999**

**OUVIDORIA**  
**0800 601 2202**





## No Agibank a segurança dos nossos clientes é nossa prioridade!

Por isso, fazemos questão de mantê-los sempre bem informados. Abaixo, alguns exemplos de alertas que estão sempre presentes em nosso aplicativo.

agibank

Assinatura Digital de Contratos

### Agora falta pouco! Siga as instruções para concluir sua contratação.

Nas próximas telas, pediremos dados para garantir sua segurança e finalizar o processo.

Antes, confira algumas dicas:

- Vá para um lugar tranquilo e com boa conexão de internet.
- O Agibank nunca solicita pagamentos ou devolução de valores para conceder crédito.

[Ver Política de Privacidade](#)



### Proposta assinada! Agora, é só esperar.

Sua solicitação ao Agibank foi enviada para análise.



#### Fique atento a golpes!

O Agibank nunca solicita senhas, depósitos ou transferências para você.

MEU BOLSO EM DIA  
FERRAMENTA EDUCADORA

Aprenda gratuitamente como organizar sua vida financeira.

[Acessar o site](#)



### Identificamos um risco de segurança

- Notamos que essa transação está fora do seu perfil. Você confia no contato que receberá essa transferência?
- Após inserir sua senha, não será possível cancelar a transação.
- Dúvidas? Ligue para a nossa Central de Atendimento no 3004-2221.



### Transferência cancelada

Fique sempre atento ao realizar transferências para contatos desconhecidos. Na dúvida, não transfira.

agibank