



GOVERNO DO ESTADO DO CEARÁ

SECRETARIA DA SEGURANÇA PÚBLICA E DEFESA SOCIAL
POLÍCIA CIVIL

DELEGACIA DO 20. DISTRITO POLICIAL

Impresso nº 2025724833



BOLETIM DE OCORRÊNCIA Nº 120 - 448 / 2025

Dados da Ocorrência

Natureza do Fato: **TENTATIVA - ESTELIONATO**
Data / Hora da Comunicação: **28/05/2025 10:39:40**
Data / Hora da Ocorrência: **19/05/2025 10:41:16**
Endereço da Ocorrência: **R 5 (CJ NOVO ORIENTE), 61 CEP: 61.921-060, NOVO ORIENTE - MARACANAU/CE**
Ponto de Referência:

Dados da(s) Vítima(s)

Nome: **ANA PAULA PINHEIRO NUNES**
Nascimento: **28/04/1975** CPF: **785.095.303-78**
RG: **20090848700** Órgão Emissor: **SSP** UF: **CE**
Identidade de Gênero: **MULHER CIS** Orientação Sexual: **HETEROSSEXUAL**
Filiação: **MARIA DO SOCORRO PINHEIRO LIMA**
PAULO BARBOSA NUNES
Endereço: **RUA 05, 61**
Bairro: **NOVO ORIENTE** CEP:
Município: **MARACANAU/CE**
País: **BRASIL** Telefone: **(85) 99222-5011**
Email:

Histórico

///Afirma a noticiante que recebe benefício previdenciário. Que ao verificar que há muito tempo o valor do benefício estava muito aquém do salário mínimo se dirigiu ao INSS e foi informada que haviam descontos desde o ano de 2022 referentes a três empréstimos que não reconhece. Os referidos empréstimos são: banco paulista s.a (parcela R\$ 31,92), banco seguro s.a (parcela 283,18) e banco pan s.a (parcela R\$ 109,00). Informa ainda, que sofre de vários transtornos e que nunca realizou tais empréstimos. E que faz o presente boletim de ocorrência para tomar as medidas judiciais cabíveis. E nada mais disse.///

UNIDADE ADMINISTRATIVA DESTINO: DELEGACIA DO 20. DISTRITO POLICIAL

RESPONSÁVEL PELO REGISTRO :

EMILIO AMARAL PIMENTEL - MAT.: 4046901X

RESPONSÁVEL PELA INFORMAÇÃO: Ana Paula Pinheiro Nunes

VISTO DO(A) DELEGADO(A):

JULIANO DE ALMEIDA PAZ - MAT.: 301258-5-1



PREVIDÊNCIA SOCIAL
Instituto Nacional do Seguro Social

INSS - INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
Histórico de Créditos

NB: 180.841.295-5

Página 1 de 1

12/05/2025 09:51:18

Identificação do Filiado

NIT: 126.31875.19-4 CPF: 785.095.303-78 Data de Nascimento: 28/04/1975

Nome: ANA PAULA PINHEIRO NUNES

Nome da mãe: MARIA DO SOCORRO PINHEIRO LIMA

Compet. Inicial: 04/2025

Compet. Final: 05/2025

Créditos do Benefício

NB: 180.841.295-5

Espécie: 87 - BENEFÍCIO DE PRESTAÇÃO CONTINUADA A PESSOA COM DEFICIÊNCIA

APS: 05001210 - AGÊNCIA DA PREVIDÊNCIA SOCIAL MARACANAÚ

Data de Início do Benefício (DIB): 03/06/2016 Data de Cessação do Benefício (DCB):

Data de Início do Pagamento (DIP): 01/04/2017

MR: R\$ 1.518,00

Competência	Período	Valor Líquido	Meio de Pagamento	Status	Previsão do Pagamento	Data do Pagamento	Crédito Invalidado	Isento IR
04/2025	01/04/2025 a 30/04/2025	R\$ 970,04	CCF - CONTA-CORRENTE	Pago	30/04/2025	30/04/2025	Não	Não

Banco: 341 - ITAU OP: 584887 - MARACANAÚ-CENTRO - CE Ocorrência: Pagamento efetivado

Data Cálculo: 08/04/2025 Origem: Maciça Validade Início: 30/04/2025 Fim: 30/06/2025

Rubrica	Descrição Rubrica	Valor
101	VALOR TOTAL DE MR DO PERIODO	R\$ 1.518,00
216	CONSIGNACAO EMPRESTIMO BANCARIO	R\$ 109,00
216	CONSIGNACAO EMPRESTIMO BANCARIO	R\$ 283,18
216	CONSIGNACAO EMPRESTIMO BANCARIO	R\$ 31,92
217	EMPRESTIMO SOBRE A RMC	R\$ 72,47
268	CONSIGNACAO - CARTAO	R\$ 51,39



Você pode conferir a autenticidade do documento em
<https://meu.inss.gov.br/central/#/autenticidade>
com o código 2505125DWXBDBHQB067095

Consulte o "Extrato de Empréstimo Consignado" para ver detalhes sobre o banco e o empréstimo realizado.

O INSS poderá rever a qualquer tempo as informações constantes deste extrato, conforme art. 19, § 3º do Decreto 3.048/99.

HISTÓRICO DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

ANA PAULA PINHEIRO NUNES

Benefício

BENEFÍCIO DE PRESTAÇÃO CONTINUADA A PESSOA COM DEFICIÊNCIA

Nº Benefício: 180.841.295-5

Situação: ATIVO

Pago em: BANCO ITAU SA

Meio: Conta Corrente

Agência: 7979

Conta Corrente: 0000553927

Não possui procurador

Não possui representante legal

Não é pensão alimentícia

Bloqueado para empréstimo

Elegível para empréstimos

Quantitativo de Empréstimos por Situação

SITUAÇÃO	QUANTIDADE
ATIVOS	3
SUSPENSOS	0
RESERVADOS PORTABILIDADE	0
RESERVADOS REFINANCIAMENTO	0

Margem para Empréstimo/Cartão e Resumo Financeiro

VALORES DO BENEFÍCIO	
BASE DE CÁLCULO	R\$1.518,00
MÁXIMO DE COMPROMETIMENTO PERMITIDO	R\$531,30
TOTAL COMPROMETIDO	R\$575,90
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$44,60

VALORES POR MODALIDADE				
	EMPRÉSTIMOS	RMC	RCC	RMA
MARGEM CONSIGNÁVEL	R\$455,40	R\$75,90	R\$75,90	R\$450,00
MARGEM UTILIZADA**	R\$424,10	R\$75,90	R\$75,90	R\$0,00
MARGEM RESERVADA	R\$0,00	-	-	-
MARGEM DISPONÍVEL*	R\$31,30	R\$0,00	R\$0,00	R\$450,00
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	-

* Para benefícios das espécies, 18, 87 e 88 a margem consignável representa 30% da base de cálculo para empréstimos e 5% para cartão, podendo optar por somente uma das modalidades RMC ou RCC. Para as demais espécies, a margem consignável atual representa 35% da base de cálculo para empréstimos, 10% para cartão, sendo 5% para RMC e 5% para RCC.

** O valor da margem reservada está incluído no valor da margem utilizada.

*** A margem extrapolada representa o valor que excedeu a margem disponível da modalidade ou o máximo de comprometimento do benefício, que pode ocorrer em situações específicas como a redução da renda do benefício ou a alteração legal da margem consignável de empréstimos e cartões.

EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*

CONTRATO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		QTDE PARCELAS	VALOR								DATA					
					INÍCIO DE DESCONT. C	FIM DE DESCONT. C		PARCELA	EMPRESTADO	LIBERADO	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS MENSAL	TAXA JUROS ANUAL	VALOR PAGO**	PRIMEIRO DESCONTO	SUSPENS. BANCO	SUSPENS. INSS	REATIV. BANCO	REATIV. INSS
005188 6477	611 - BANCO PAULISTA S A	Ativo	Migrado do contrato 005188 6477 CBC: 935	03/08/22	09/2022	08/2029	84	R\$31,92	R\$1.056,13	R\$1.056,13	R\$36,65										
500253 560.7	081 - BANCO SEGURO S A	Ativo	Averbação por portabilidade	02/08/22	09/2022	12/2026	53	R\$293,18	R\$15.008,54	R\$0,00						R\$10.006,19					
356358 811-4	623 - BANCO PAN S A	Ativo	Averbação nova	06/05/22	06/2022	05/2029	84	R\$109,00	R\$9.156,00	R\$3.968,20	R\$124,87										

Contratos que comprometem a margem consignável.
*Valor pago a título de dívida do cliente (refinanciamento e portabilidade).

EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

CONTRATOS EXCLUÍDOS E ENCERRADOS

CONTRATO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		QTD PARCELAS	PARCELA	EMPRESTIMO	LIBERADO	VALOR					DATA							ORIGEM DA EXCLUSÃO	MOTIVO DA EXCLUSÃO
					INÍCIO DE DESCONTO	FIM DE DESCONTO					IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS MENSAL	TAXA JUROS ANUAL	VALOR PAGOR	PRIMEIRO DESCONTO	SUSPENS. BANCO	SUSPENS. INSS	REATIV. BANCO	REATIV. INSS	EXCLUSÃO		
0051886477	935 - FACTA FINANCIEIRA S.A.	Excluído	Averbação nova	03/08/22	09/2022	08/2029	84	R\$31,92	R\$1.056,13	R\$1.056,13	R\$36,65											28/12/22	Exclusão por troca de titularidade	
0015348323520220408C	241 - BANCO ITAU SA	Excluído	Averbação nova	18/04/22	05/2022	01/2022	55	R\$314,50	R\$9.822,35	R\$9.500,00	R\$322,35											02/08/22	Exclusão por portabilidade	

*Valor pago a título de dívida do cliente (refinanciamento e portabilidade)

CARTÃO DE CRÉDITO

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
62339210579800903 25	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2025	R\$2.188,31	R\$72,47	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500903 25	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2025	R\$1.525,57	R\$51,39	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800902 25	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2025	R\$2.199,43	R\$70,60	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500902 25	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2025	R\$1.534,64	R\$51,39	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500901 25	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2025	R\$106,45	R\$51,39	R\$0,00	R\$0,01	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800901 25	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2025	R\$2.201,00	R\$70,60	R\$0,00	R\$0,05	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800912 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2024	R\$2.201,00	R\$70,60	R\$0,00	R\$0,10	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500912 24	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2024	R\$1.552,10	R\$51,15	R\$0,00	R\$0,04	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500911 24	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2024	R\$1.560,35	R\$51,15	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800931 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2024	R\$2.201,00	R\$70,60	R\$0,00	R\$0,01	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500910 24	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2024	R\$1.555,66	R\$51,15	R\$98,04	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800910 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2024	R\$2.201,00	R\$70,60	R\$146,65	R\$0,01	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500909 24	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2024	R\$1.180,92	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800909 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2024	R\$1.653,32	R\$53,79	R\$114,33	R\$0,01	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800908 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2024	R\$1.680,36	R\$53,75	R\$114,17	R\$0,01	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500908 24	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2024	R\$1.194,22	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339707893500907 24	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2024	R\$1.199,30	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800907 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2024	R\$1.667,24	R\$53,70	R\$114,01	R\$0,01	3,09	44,01	2,46	33,86
62339210579800906 24	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2024	R\$113,86	R\$53,79	R\$113,86	R\$0,01	3,12	44,51	2,49	34,33

CARTÃO DE CRÉDITO

CARTÃO DE CRÉDITO - RMC											
CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*											
CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	VALOR		DATA			
						LIMITE DE CARTÃO	RESERVADO ATUALIZADO	SUSPENSÃO BANCO	SUSPENSÃO INSS	REATIVAÇÃO BANCO	REATIVAÇÃO INSS
756359139-0	Reserva de Margem para Cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Ativo	Averbação nova	06/05/22	R\$1.666,00	R\$75,90				

Contratos que comprometem a margem consignável.

CARTÃO DE CRÉDITO - RCC											
CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*											
CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	VALOR		DATA			
						LIMITE DE CARTÃO	RESERVADO ATUALIZADO	SUSPENSÃO BANCO	SUSPENSÃO INSS	REATIVAÇÃO BANCO	REATIVAÇÃO INSS
764697107-2	Reserva de Cartão Consignado (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Ativo	Averbação nova	23/09/22	R\$1.666,00	R\$75,90				

Contratos que comprometem a margem consignável.

DESCONTOS DE CARTÃO													
CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR								
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL	
62339707893500905 25	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Ativo	05/2025	R\$1.506,22	R\$51,39	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86	
62339210579800905 25	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Ativo	05/2025	R\$2.163,30	R\$72,47	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86	
62339210579800904 25	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2025	R\$2.176,93	R\$72,47	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86	
62339707893500904 25	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2025	R\$1.516,04	R\$51,39	R\$0,00	R\$0,00	3,09	44,01	2,46	33,86	

CARTÃO DE CRÉDITO

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
6233970789350090624	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2024	R\$1.204,23	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,12	44,51	2,49	34,33
6233970789350090524	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	05/2024	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,18	45,53	2,55	35,28
6233921057980090524	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	05/2024	R\$113,71	R\$53,79	R\$113,71	R\$0,01	3,18	45,53	2,55	35,28
6233970789350090424	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2024	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,18	45,53	2,55	35,28
6233921057980090424	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2024	R\$113,57	R\$53,79	R\$113,57	R\$0,01	3,18	45,53	2,55	35,28
6233970789350090324	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2024	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,24	46,55	2,61	36,23
6233921057980090324	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2024	R\$113,43	R\$53,79	R\$113,43	R\$0,01	3,24	46,55	2,61	36,23
6233970789350090224	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2024	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,24	46,55	2,61	36,23
6233921057980090224	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2024	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$113,30	R\$0,01	3,24	46,55	2,61	36,23
6233970789350090124	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2024	R\$1.226,76	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,30	47,57	2,67	37,19
6233921057980090124	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2024	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$113,17	R\$0,01	3,30	47,57	2,67	37,19
6233921057980091223	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2023	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$113,04	R\$0,30	3,36	48,60	2,73	38,15
6233970789350091223	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2023	R\$1.231,00	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,36	48,60	2,73	38,15
6233970789350091123	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2023	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,36	48,60	2,73	38,15
6233921057980091123	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2023	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$112,63	R\$0,93	3,36	48,60	2,73	38,15
6233970789350091023	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2023	R\$1.239,00	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,46	50,34	2,83	39,78
6233921057980091023	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2023	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$111,62	R\$4,13	3,46	50,34	2,83	39,78
6233970789350090923	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2023	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28					
02293921057980030923	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2023	R\$1.696,83	R\$53,79	R\$1.696,83					

CARTÃO DE CRÉDITO

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
22939707893574008 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2023	R\$39,41	R\$39,41	R\$39,41					
02293921057980030 823	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2023	R\$1.684,14	R\$53,98	R\$1.684,14					
22939707893574007 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2023	R\$39,41	R\$39,41	R\$59,41					
02293921057980030 723	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2023	R\$1.688,26	R\$56,82	R\$1.688,26					
22939707893574006 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2023	R\$38,67	R\$38,67	R\$38,67					
02293921057980030 623	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2023	R\$1.693,85	R\$56,82	R\$1.693,85					
22939707893574005 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	05/2023	R\$38,67	R\$38,67	R\$38,67					
02293921057980030 523	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	05/2023	R\$1.700,53	R\$56,82	R\$1.700,53					
22939707893574004 232	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2023	R\$1.120,44	R\$39,41	R\$1.120,44					
02293921057980030 423	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2023	R\$1.708,26	R\$56,82	R\$1.708,26					
22939707893574003 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2023	R\$1.116,96	R\$37,13	R\$1.116,96					
02293921057980030 323	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2023	R\$1.665,00	R\$56,82	R\$1.709,28					
02293921057980030 723	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2023	R\$1.665,00	R\$54,23	R\$1.714,52					
22939707893574002 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2023	R\$1.100,85	R\$36,60	R\$1.100,85					
22939707893574001 23	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2023	R\$85,09	R\$15,00	R\$85,09					
02293921057980030 123	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2023	R\$1.660,00	R\$54,23	R\$1.714,98					
22939707893574012 22	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2022	R\$1.329,96	R\$42,42	R\$1.329,96					
02293921057980031 222	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.714,96					
22939707893574011 22	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2022	R\$1.275,92	R\$42,42	R\$1.275,92					

CARTÃO DE CRÉDITO

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
02293921057990031 122	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.716,13					
02293921057980031 022	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.713,89					
02293921057980030 922	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.692,40					
02293921057980030 822	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.692,10					
02293921057980030 722	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2022	R\$1.631,30	R\$54,23	R\$1.631,30					
02293921057980030 622	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2022	R\$1.226,53	R\$40,77	R\$1.226,53					



Margem para Empréstimo/Cartão e Resumo Financeiro

VALORES DO BENEFÍCIO	
BASE DE CÁLCULO	R\$1.412,00
MÁXIMO DE COMPROMETIMENTO PERMITIDO	R\$494,20
TOTAL COMPROMETIDO	R\$565,30
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$71,10

VALORES POR MODALIDADE			
	EMPRÉSTIMOS	RMC	RCC
MARGEM CONSIGNÁVEL	R\$423,60	R\$70,60	R\$70,60
MARGEM UTILIZADA**	R\$424,10	R\$70,60	R\$70,60
MARGEM RESERVADA	R\$0,00	-	-
MARGEM DISPONÍVEL*	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$0,50	R\$0,00	R\$0,00

* Para benefícios das espécies, 18, 87 e 88 a margem consignável representa 30% da base de cálculo para empréstimos e 5% para cartão, podendo optar por somente uma das modalidades RMC ou RCC. Para as demais espécies, a margem consignável atual representa 35% da base de cálculo para empréstimos, 10% para cartão, sendo 5% para RMC e 5% para RCC

** O valor da margem reservada está incluído no valor da margem utilizada.

*** A margem extrapolada representa o valor que excedeu a margem disponível da modalidade ou o máximo de comprometimento do benefício, que pode ocorrer em situações específicas como a redução da renda do benefício ou a alteração legal da margem consignável de empréstimos e cartões.

EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*

CONTRATO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		QTDE PARCELAS	VALOR							DATA					
					INÍCIO DE DESCONT. O	FIM DE DESCONT. O		PARCELA	EMPRESTADO	LIBERADO	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS MENSAL	TAXA JUROS ANUAL	VALOR PAGO**	PRIMEIRO DESCONTO	SUSPENS. BANCO	SUSPENS. INSS	REATIV. BANCO
500253 569-7	081 - BANCO SEGUR O SA	Ativo	Averbação por portabilidade	02/08/22	08/2022	12/2026	53	R\$283,18	R\$15.008,54	R\$0,00						R\$10.006,19				
005188 6477	611 - BANCO PAULISTA SA	Ativo	Migrado do contrato 005188 6477 CBC: 935	28/12/22	09/2022	08/2029	84	R\$31,92	R\$1.056,13	R\$1.056,13	R\$36,65									
356358 811-4	623 - BANCO PAN SA	Ativo	Averbação nova	06/05/22	06/2022	05/2029	84	R\$109,00	R\$9.156,00	R\$3.968,20	R\$124,87									

Contratos que comprometem a margem consignável.

*Valor pago a título de dívida do cliente (refinanciamento e portabilidade).

EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

CONTRATOS EXCLUÍDOS E ENCERRADOS

CONTRATO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA			VALOR								DATA						ORIGEM DA EXCLUSÃO	MOTIVO DA EXCLUSÃO		
					INÍCIO DE DESCONT. O	FIM DE DESCONT. O	QTDE PARCELAS	PARCELA	EMPRESTADO	LIBERADO	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS MENSAL	TAXA JUROS ANUAL	VALOR PAGO**	PRIMEIRO DESCONTO	SUSPENS. BANCO	SUSPENS. INSS	REATIV. BANCO	REATIV. INSS			EXCLUSÃO	
001534 832352 022040 8C	341 - BANCO ITAU SA	Excluído	Averbação nova	18/04/22	05/2022	07/2022	55	R\$314,58	R\$9.822,35	R\$9.500,00	R\$322,35												02/08/22	Exclusão por portabilidade.	
005188 6477	935 - FACTA FINANCIAL SA	Excluído	Averbação nova	03/08/22	09/2022	08/2029	84	R\$31,92	R\$1.056,13	R\$1.056,13	R\$36,65												28/12/22	Exclusão por troca de titularidade	

*Valor pago a título de dívida do cliente (refinanciamento e portabilidade)

CARTÃO DE CRÉDITO

CARTÃO DE CRÉDITO - RMC

CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	VALOR		DATA			
						LIMITE DE CARTÃO	RESERVADO ATUALIZADO	SUSPENSÃO BANCO	SUSPENSÃO INSS	REATIVAÇÃO BANCO	REATIVAÇÃO INSS
756359139-0	Reserva de Margem para Cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Ativo	Averbação nova	06/05/22	R\$1.666,00	R\$60,60				

Contratos que comprometem a margem consignável.

CARTÃO DE CRÉDITO - RCC

CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	VALOR		DATA			
						LIMITE DE CARTÃO	RESERVADO ATUALIZADO	SUSPENSÃO BANCO	SUSPENSÃO INSS	REATIVAÇÃO BANCO	REATIVAÇÃO INSS
764697107-2	Reserva de Cartão Consignado (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Ativo	Averbação nova	23/09/22	R\$1.666,00	R\$60,60				

Contratos que comprometem a margem consignável.

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
2293970789357400823	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2023	R\$39,41	R\$39,41	R\$39,41					
02293921057980031022	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.713,89					
6233921057980090124	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2024	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$113,17	R\$0,01	3,30	47,57	2,67	37,19
2293970789357401222	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2022	R\$1.329,96	R\$42,42	R\$1.329,96					
2293970789357401122	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2022	R\$1.275,92	R\$42,42	R\$1.275,92					

CARTÃO DE CRÉDITO

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
02293921057980030423	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2023	R\$1.708,26	R\$56,82	R\$1.708,26					
02293970789350090923	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2023	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28					
02293921057980030523	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	05/2023	R\$1.700,53	R\$56,82	R\$1.700,53					
2293970789357400223	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2023	R\$1.100,85	R\$36,60	R\$1.100,85					
6233970789350091223	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2023	R\$1.231,00	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,36	48,60	2,73	38,15
02293921057980030223	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2023	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.714,52					
02293921057980030923	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2023	R\$1.696,83	R\$53,79	R\$1.696,83					
6233921057980091123	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2023	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$112,63	R\$0,93	3,36	48,60	2,73	38,15
02293921057980030123	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2023	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.714,98					
02293921057980030122	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.716,13					
6233921057980091023	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2023	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$111,62	R\$4,13	3,46	50,34	2,83	39,78
02293921057980030822	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.692,10					
2293970789357400723	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2023	R\$39,41	R\$39,41	R\$39,41					
02293921057980030222	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.714,86					
02293921057980030823	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	08/2023	R\$1.684,14	R\$53,98	R\$1.684,14					
2293970789357400623	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2023	R\$38,67	R\$38,67	R\$38,67					
02293921057980030323	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2023	R\$1.666,00	R\$56,82	R\$1.709,28					
02293921057980030623	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2023	R\$1.693,85	R\$56,82	R\$1.693,85					
6233921057980090224	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2024	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$113,30	R\$0,01	3,24	46,55	2,61	36,23

CARTÃO DE CRÉDITO

DESCONTOS DE CARTÃO

CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	COMPETÊNCIA	VALOR							
					SALDO DEVEDOR	DESCONTO	UTILIZADO NO MÊS	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA DE JUROS MENSAL	TAXA DE JUROS ANUAL
6233921057980091223	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	12/2023	R\$1.666,00	R\$53,79	R\$113,04	R\$0,30	3,36	48,60	2,73	38,15
02293921057980030722	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2022	R\$1.631,30	R\$54,23	R\$1.631,30					
02293921057980030922	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	09/2022	R\$1.666,00	R\$54,23	R\$1.692,40					
22939707893574004232	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	04/2023	R\$1.120,44	R\$39,41	R\$1.120,44					
6233970789350090124	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2024	R\$1.226,76	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,30	47,57	2,67	37,19
2293970789357400323	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	03/2023	R\$1.116,96	R\$37,13	R\$1.116,96					
6233970789350090224	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	02/2024	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,24	46,55	2,61	36,23
02293921057980030723	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	07/2023	R\$1.688,26	R\$56,82	R\$1.688,26					
6233970789350091123	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	11/2023	R\$77,28	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,36	48,60	2,73	38,15
2293970789357400123	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	01/2023	R\$85,69	R\$15,00	R\$85,69					
6233970789350091023	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	10/2023	R\$1.239,00	R\$39,41	R\$77,28	R\$0,00	3,46	50,34	2,83	39,78
02293921057980030622	Desconto de cartão (RMC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	06/2022	R\$1.226,53	R\$40,77	R\$1.226,53					
2293970789357400523	Desconto de cartão (RCC)	623 - BANCO PAN S A	Encerrado	05/2023	R\$38,67	R\$38,67	R\$38,67					