

Simple Positivo

#143 | Documento consultado: 000.000.002-72 | R\$ 7,15 | 08/04/2026 13:04

Status do Consumidor

CONSUMIDOR PARTICIPANTE DO CADASTRO POSITIVO COM INFORMAÇÃO

Score de Aprovação Positivo

CLASSIFICAÇÃO

Risco muito baixo

Análise com foco em fraude

SCORE
913
Score do consumidor

PROBABILIDADE

0.3%

Chance estimada de adimplência



LEITURA DA ANÁLISE

É provável que 99,7% das pessoas com esse mesmo comportamento, paguem suas contas nos próximos 6 meses.

Faixa de risco Risco muito baixo Classe A	Faixa interna do modelo 2	Tipo de análise Análise com foco em fraude
--	-------------------------------------	--

*Esta análise foi baseada na validação de informações existentes na EQUIFAX – BOA VISTA e é de inteira responsabilidade do usuário e da empresa a decisão de aprovar/reprovar a negociação. As informações são confidenciais e é proibida a sua reprodução total ou parcial, bem como qualquer forma de divulgação.

Identificação

Nome ***	CPF 00.000.000/0002-72	Nome da mãe NOME DE TESTE PARA PESS REL
Data de nascimento 31/03/1966	Última atualização 29/10/2022	Situação na Receita CANCELADO
RG 1234567800000	Órgão emissor -	UF RG -
Data emissão RG -	Estado civil -	Óbito Não

Painel de Controle

OCORRÊNCIAS	QUANTIDADE	ÚLTIMA	VALOR(R\$)
① Débitos	7	01/01/2022	R\$ 1.247.413,56
① Cheques sem Fundo	917	-	R\$ -
① Cheques Sustados - Motivo 21	12	30/12/2025	R\$ -
① Devoluções Informadas pelo Usuário	10	03/10/2024	R\$ -
① Consultas Anteriores	3	-	R\$ -

Débitos

Primeiro débito 01/01/2022	Valor do primeiro R\$ 1.234.567,89	Data do maior débito 01/01/2022	Valor do maior débito R\$ 1.234.567,89
Total devedor 7	Total fiador 0	Valor total R\$ 1.247.413,56	

Contrato	Informante	Tipo ocorrência	Data ocorrência	Data disponibilização	Local (Cidade/UF)	Situação	Valor
CONTRATO API-000000020	CRED SYSTEM ADMINSTR CARTOES CRED LT	RG	11/01/2024	17/03/2024	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 100,00
CONTRATO API-000000011	CRED SYSTEM ADMINSTR CARTOES CRED LT	RG	11/01/2024	07/03/2024	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 100,00
CONTRATO API-000000001	CRED SYSTEM ADMINSTR CARTOES CRED LT	RG	01/01/2024	06/03/2024	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 100,00
CONTRATO API-000000002	CRED SYSTEM ADMINSTR CARTOES CRED LT	RG	01/01/2024	06/03/2024	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 100,00
CONTRATO API-000000003	CRED SYSTEM ADMINSTR CARTOES CRED LT	RG	01/01/2024	06/03/2024	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 100,00
TESTE PRD GCP945454	TESTE GOOGLE	RG	01/02/2023	29/03/2023	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 12.345,67
ABCGOOGLE 1234	TESTE GOOGLE	RG	01/01/2022	07/09/2022	SAO PAULO / SP	COMP	R\$ 1.234.567,89

Cheque sem Fundo

Total de nomes 63	Total de devoluções 917	Motivo 12 917
Motivo 13 0	Motivo 14 0	Motivo 99 0

Nome	Banco	Agência	Motivo 12	Últ. ocorrência 12	Motivo 13	Últ. ocorrência 13	Motivo 14	Últ. ocorrência 14	Motivo 99	Últ. ocorrência 99
JOAO FRANCISCO PEREIRA SANTOS	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	2283	15	04/06/2025	0	00000000	0	00000000	0	00000000
JOAO FRANCISCO PEREIRA SANTOS	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	2283	15	04/06/2025	0	00000000	0	00000000	0	00000000
JOAO FRANCISCO PEREIRA SANTOS	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	2283	15	04/06/2025	0	00000000	0	00000000	0	00000000
JOAO FRANCISCO PEREIRA SANTOS	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	2283	15	04/06/2025	0	00000000	0	00000000	0	00000000
JOAO FRANCISCO PEREIRA SANTOS	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	2283	15	04/06/2025	0	00000000	0	00000000	0	00000000

Este relatório exibe até os 5 cheques sem fundo mais recentes registrados para o consumidor.

Legenda dos motivos (CCF)

- Motivo 12: Insuficiência de fundos (segunda apresentação).
- Motivo 13: Conta encerrada.
- Motivo 14: Prática espúria (irregularidade no uso do cheque).
- Motivo 99: Outros motivos de devolução.

Cheque Sustado Motivo 21

Qtd. ocorrências 12	Primeira ocorrência 10/11/2025	Última ocorrência 30/12/2025
-------------------------------	--	--

Banco	Agência	Conta	Cheque inicial	Cheque final	Alínea	Data ocorrência	Data disponibilização	Valor (R\$)	Informante
1	3261	10887	00018449	00018449	21	29/12/2025	30/12/2025	R\$ 0,00	BANCO DO BRASIL
1	3261	10887	00018477	00018478	21	29/12/2025	30/12/2025	R\$ 0,00	BANCO DO BRASIL
1	3261	10887	00017451	00017451	21	28/12/2025	29/12/2025	R\$ 0,00	BANCO DO BRASIL
1	3261	10887	00018438	00018438	21	21/12/2025	22/12/2025	R\$ 0,00	BANCO DO BRASIL
1	3261	10887	00018479	00018479	21	21/12/2025	22/12/2025	R\$ 0,00	BANCO DO BRASIL

Este relatório exibe até os 5 cheques sustados mais recentes registrados para o consumidor.

Legenda dos motivos (CCF)

- Motivo 21: Sustação ou revogação de cheque (contra-ordem/oposição ao pagamento) realizada pelo correntista.

Devoluções Informadas pelo Usuário

Total 10	Primeira devolução 08/10/2023	Última devolução 03/10/2024
--------------------	---	---------------------------------------

Banco	Agência	Conta	Cheque inicial	Cheque final	Alínea	Data ocorrência	Data registro	Valor	Informante
237	1	000000000000001	00000060	00000070	12	03/10/2024	07/10/2024	R\$ 6.789,00	FED CAM DIR LOJ PARA-INTEGRACAO
341	1	000000000000001	00000040	00000050	12	02/10/2024	07/10/2024	R\$ 7.890,00	FED CAM DIR LOJ PARA-INTEGRACAO
341	1	000000000000001	00000020	00000030	12	01/10/2024	07/10/2024	R\$ 5.678,00	FED CAM DIR LOJ PARA-INTEGRACAO
1	1	000000000000001	00000010	00000010	12	30/09/2024	07/10/2024	R\$ 1.234,00	FED CAM DIR LOJ PARA-INTEGRACAO
237	5	000000000000001	00000301	00000301	12	31/07/2024	27/08/2024	R\$ 500,00	BANCO ITAU S/A

Este relatório exibe até as 5 devoluções informadas pelo usuário mais recentes registrados para o consumidor.

Legenda das alíneas (CCF)

- Alínea 11: Cheque sem fundos (primeira apresentação).
- Alínea 12: Cheque sem fundos (segunda apresentação).
- Alínea 13: Conta encerrada.
- Alínea 14: Prática espúria (irregularidade no uso do cheque).
- Alínea 21: Sustação ou revogação de cheque (contra-ordem/oposição ao pagamento).

Outras Informações

Nada consta

Consultas Anteriores

Total de consultas 3	Período inicial 01/2026	Período final 01/2026	Total último mês 3
--------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------	------------------------------

Data	Informante	Tipo
30/01/2026	TESTE GOOGLE	Crédito Direto
22/01/2026	TESTE GOOGLE	Crédito Direto
20/01/2026	TESTE GOOGLE	Crédito Direto

AVISO LEGAL E DE PRIVACIDADE

As informações constantes deste relatório são confidenciais e destinadas exclusivamente ao uso do contratante, sendo vedada sua divulgação, reprodução ou compartilhamento, total ou parcial, sem prévia e expressa autorização, sob pena de responsabilização civil, administrativa e penal, nos termos da legislação aplicável.

Este relatório poderá conter dados pessoais tratados em conformidade com a Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD), sendo sua utilização restrita a finalidades legítimas, tais como análise de crédito, prevenção à fraude e proteção ao crédito, observados os princípios da finalidade, adequação e necessidade.

O usuário declara-se ciente de que é integralmente responsável pelo uso das informações aqui contidas, comprometendo-se a não utilizá-las para fins ilícitos, abusivos, discriminatórios ou em desconformidade com a legislação vigente.

As informações apresentadas são provenientes de fontes públicas e privadas, podendo não refletir a integralidade dos dados existentes, estando sujeitas à atualização, bem como à exatidão das informações fornecidas por terceiros, não havendo garantia de completude ou atualidade.

Este relatório possui caráter meramente informativo e não substitui a realização de diligências próprias ou a adoção de critérios adicionais pelo usuário para a tomada de decisão.

A utilização indevida das informações poderá ensejar a responsabilização do usuário nas esferas civil, administrativa e penal.