

OFÍCIO Nº FB-0157/2026

São Paulo, 12 de fevereiro de 2026.

A Sua Excelência o Senhor
Senador Carlos Viana
Presidente
Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do INSS
Senado Federal

A Sua Excelência o Senhor
Deputado Duarte Júnior
Vice-Presidente
Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do INSS
Senado Federal

A Sua Excelência o Senhor
Deputado Izalci Lucas
Relator
Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do INSS
Senado Federal

Assunto: Resposta ao Ofício nº 1747/2026 - Pedido de informações – Requerimento nº 250/2025 – CPMI – INSS.

Senhores Parlamentares,

1 A Federação Brasileira de Bancos (“FEBRABAN”), associação civil sem fins lucrativos, possui em seu quadro de associados instituições financeiras que ofertam crédito consignado (“Associadas”). Atuando no melhor interesse dessas instituições e tendo em vista o seu compromisso com o fortalecimento do Sistema Financeiro Nacional (“SFN”), com suas relações com a sociedade, com a proteção do consumidor, a defesa da ordem econômica e com o princípio da livre concorrência, vem apresentar suas considerações, **em resposta ao Requerimento nº 250/2025 – CPMI – INSS (“Requerimento”)**, dessa Ilustre Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do Instituto Nacional de Seguridade Social (“INSS”).

2 O Requerimento solicita a disponibilização de informações sobre **“fraudes em empréstimos consignados e atuação da autorregulação do setor”**, abrangendo, em linhas gerais, dados referentes ao histórico de atuação da autorregulação do setor bancário, sanções aplicadas a correspondentes bancários pela autorregulação, reclamações relacionadas a fraudes registradas no “*consumidor.gov.br*”, informações relacionadas a plataforma “*Não me Perturbe*” e dados referentes à educação financeira.

3 Inicialmente, é oportuno destacar que a FEBRABAN congrega somente instituições financeiras bancárias, não tendo, por conseguinte, qualquer relação com descontos de contribuição em benefícios de aposentados e pensionistas do INSS realizados por entidades associativas, conforme anteriormente esclarecido por meio do ofício FB-1011/2025 (cópia anexa – Anexo VI).

4 Nesse contexto, cumpre enfatizar que a FEBRABAN, em conjunto com a Associação Brasileira de Bancos (“ABBC”), age e adota uma série de iniciativas voltadas à proteção do consumidor e, em especial aos beneficiários do INSS, que incluem compromissos de autorregulação, ações de combate a golpes e fraudes, orientação e educação financeira direcionada (“Autorregulação”), conforme será detalhado a seguir.

I – O papel da Autorregulação do setor bancário para reforço da segurança em fluxos de contratação de operações de crédito consignado

5 Em 2019, foi criado pela FEBRABAN, juntamente com representantes do Banco Central do Brasil (“BCB”), Secretaria Nacional do Consumidor (“Senacon”), INSS, Dataprev e ABBC, um Grupo de Trabalho interinstitucional que teve como objetivo principal debater medidas para **mitigação dos principais problemas relacionados à oferta e à concessão de empréstimos consignados aos beneficiários do INSS, em especial o combate ao assédio comercial**.

6 No momento de sua implantação, a Autorregulação contava com 23 (vinte e três) instituições financeiras, sendo que atualmente congrega **76 (setenta e seis) instituições participantes, englobando associadas da FEBRABAN e entidades não associadas da FEBRABAN** (Anexo I – Relação de Participantes da Autorregulação).

7 Como resultado do trabalho desenvolvido, a FEBRABAN e a ABBC estabeleceram o **Sistema de Autorregulação do Consignado**, que entrou em vigor no dia 2 de janeiro 2020 e está baseado em um conjunto de regras com três eixos principais: (i) **sistema de bloqueio de ligações à disposição dos consumidores que não queiram receber ofertas de crédito consignado por telefone**; (ii) **base de dados para monitoramento de reclamações recebidas em razão de conduta indevida dos correspondentes no país** que prestam serviço às instituições financeiras na oferta do produto; e (iii) **medidas voltadas à transparência, combate ao assédio comercial e à qualificação dos correspondentes**.

8 Nesse contexto, também em **janeiro de 2020**, foi disponibilizada a **Plataforma “Não me Perturbe”**, operada pela empresa ABR Telecom¹, por meio da qual o consumidor pode solicitar o bloqueio de seus números de telefone para o recebimento de ofertas de crédito consignado.

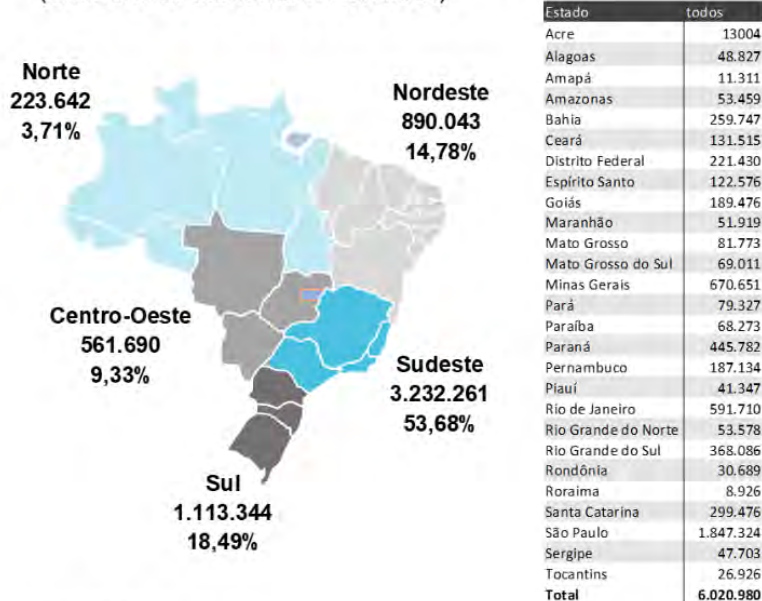
9 No quadro a seguir, é possível verificar o total de pedidos de bloqueio e sua distribuição por região do País. Até 31 de dezembro de 2025, **6.020.980 (seis milhões, vinte mil,**

¹ ABR Telecom (Associação Brasileira de Recursos em Telecomunicações) é a entidade que atua na gestão centralizada de soluções tecnológicas em ambientes compartilhados, inclusive na gestão do “Não me Perturbe” (www.abrtelecom.com.br/servicos/outras-solucoes/não-me-perturbe) – acesso em 06/02/2026.

noventa e oitenta) consumidores solicitaram o bloqueio de seus telefones, sendo que no ano de 2025, foram apuradas pela ABR Telecom, o total de 25.100 reclamações referentes a contatos indesejados, ou seja, em descumprimento à Autorregulação.

Não me Perturbe - Estatísticas

(acumulado de 02.01.2020 a 31.12.2025)



Fonte: ABR Telecom



10 Como medida adicional de combate ao assédio comercial a consumidores, em especial o público do INSS, para fortalecer a plataforma “*Não me Perturbe*” e prevenir reclamações de consumidores com ligações telefônicas indesejadas, em novembro de 2021 **as instituições financeiras signatárias se comprometeram a não remunerar os correspondentes no país que formalizarem propostas de contratação de consignado em nome de consumidores cadastrados na plataforma “*Não me Perturbe*”.**

11 Além disso, a Autorregulação determina **a não remuneração dos correspondentes no país por quaisquer operações de crédito consignado realizadas dentro do período de 180 dias a partir do desbloqueio da plataforma “*Não me Perturbe*” pelo consumidor.**

12 Outra iniciativa relevante da Autorregulação é o **monitoramento que realiza a avaliação da qualidade e conformidade da oferta e contratação levando em consideração, entre outros critérios, as demandas em que sejam constatadas ação ou omissão do correspondente.** Para fins dessa análise e considerando informações reportadas pelas próprias instituições participantes da Autorregulação, são consideradas as reclamações registradas por consumidores diretamente nos canais internos das instituições financeiras, na plataforma de solução de conflitos “*consumidor.gov.br*” e no BCB, bem como pelas ações judiciais procedentes em que seja

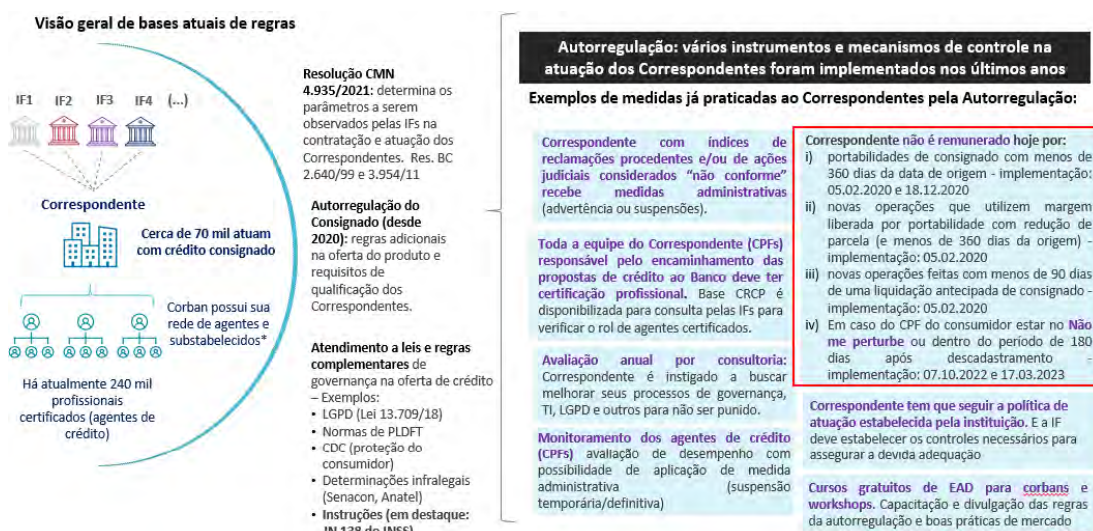
verificada a responsabilidade do correspondente pela conduta irregular (Anexo II - "Volume de reclamações e ações judiciais no período de 2020 a 2025").

13 Reforça-se que a análise da procedência das reclamações e ações judiciais é realizada pelas próprias instituições participantes, que podem aferir as informações e determinar se houve falha do correspondente com o qual elas mantêm relacionamento. E, com base nessas informações, a empresa NÚCLEA² realiza consolidação mensal, na qual são aplicados critérios para classificar a conduta irregular dos correspondentes, **sempre levando em consideração o volume da carteira de cada instituição participante no período da apuração e as regras da Autorregulação.**

14 Além do monitoramento mensal mencionado acima, **há na Autorregulação um monitoramento anual dos correspondentes bancários, realizado por consultoria independente, que leva em conta questões de governança, política de relacionamento com o consumidor, tecnologia da informação, aprendizado e conhecimento e adequação à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais.**

15 No caso de não conformidade do correspondente, detectada nos monitoramentos, todas as instituições participantes da Autorregulação que operam com este, devem notificá-lo da aplicação de medida administrativa, que pode variar desde a advertência (nos casos de primariedade), passando por suspensões de 5 (cinco) até 30 (trinta) dias úteis, até culminar na exclusão do correspondente da estrutura (suspensão definitiva). Nesta última hipótese, as instituições participantes ficam impedidas, por regras de Autorregulação, de operar com os correspondentes excluídos da estrutura.

16 Abaixo, segue quadro representativo das regras da Autorregulação:



² NÚCLEA é a entidade responsável pela operação de infraestruturas técnicas e bases de dados essenciais ao Sistema de Autorregulação do Crédito Consignado.

17 A empresa NUCLEA, que, conforme mencionado, faz a compilação de dados para o sistema de Autorregulação, **não recebe a abertura de motivos das reclamações e ações judiciais**, visto que a função principal do sistema gerido por essa é a centralização de dados para avaliação de desempenho qualitativo dos correspondentes, sob a perspectiva das instituições participantes, responsáveis por aferir as informações e determinar se houve falha na atuação do correspondente com quem mantém relacionamento. Portanto, a FEBRABAN não recebe e não detém as informações analíticas de reclamações, ações judiciais e suas causas específicas, ficando prejudicado o encaminhamento detalhado.

18 Importante destacar que, desde sua entrada em vigor da Autorregulação, **2.151 (dois mil cento e cinquenta e um) correspondentes foram sancionados, sendo que 1.137 (mil cento e trinta e sete) foram advertidos, 887 (oitocentos e oitenta e sete) foram suspensos e 127 (cento e vinte e sete) foram suspensos definitivamente, o que implica à proibição de atuar em nome das instituições signatárias da Autorregulação**. Ainda, as instituições participantes que não aplicarem as medidas podem ser multadas pelo Sistema de Autorregulação por conduta omissiva, cujos valores variam de R\$ 45 mil até R\$ 1 milhão.

19 Assim, disponibilizamos, a essa I. Comissão Parlamentar Mista de Inquérito, listagens contendo a "Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes – Monitoramento Mensal" (Anexo III) e "Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes – Monitoramento Anual" (Anexo IV), que relacionam os correspondentes no país que receberam as medidas administrativas ao longo do tempo, respectivamente, no monitoramento mensal e no monitoramento anual.

20 Adicionalmente ao monitoramento da qualidade dos correspondentes, a partir de **julho de 2023**, passou-se a identificar o agente de crédito que dá causa à reclamação ou ação judicial. O sistema de monitoramento da qualidade do agente de crédito (CPF) tem funcionamento semelhante ao monitoramento de correspondente (CNPJ), com identificação, pelas instituições financeiras, de responsabilidade do agente de crédito em casos de reclamações e ações judiciais, que serão relativizadas pela produção dos últimos 12 meses, gerando o índice de qualidade mensal. Desde sua implantação, tal monitoramento desencadeou a punição de 14 (catorze) agentes de crédito, que ficaram temporariamente suspensos de atuar com as instituições participantes da Autorregulação (Anexo V: "Agentes de Crédito Sancionados - CPF").

21 Somado a isso e com o objetivo de promover transparência, liberdade de escolha e fortalecer as boas práticas de mercado, a Autorregulação consolida e disponibiliza informações nas páginas eletrônicas da Febraban e ABBC, como, por exemplo: (i) as normas que regem o sistema de Autorregulação do crédito consignado, (ii) ferramentas de busca de correspondentes que oferecem crédito consignado a partir de diversos filtros (CNPJ, razão social ou nome fantasia, por mês, UF ou município), com a consulta de seus respectivos indicadores de conformidade³, e (iii) publicação mensal com o nome dos correspondentes (CNPJs) suspensos definitivamente⁴.

³ <http://www.autorregulacaobancaria.com.br/consignado-indicadores> - acesso em 06/02/2026

⁴ <https://www.autorregulacaobancaria.com.br/pagina/59/37/pt-br/aplicacao-de-medidas-administrativas> - acesso em 06/02/2026

II – Orientações ao Consumidor e Qualificação de Correspondentes

22 Além de sua atuação no âmbito da Autorregulação, a FEBRABAN, no exercício de sua função estatutária de fortalecimento do SFN e de sua relação com a sociedade, de forma a contribuir para o desenvolvimento econômico e social do país, e as suas associadas, atentas à importância da **informação como instrumento de conscientização da população**, também têm desenvolvido e implementado uma série de **iniciativas voltadas a segurança, transparência e proteção do consumidor na prevenção a fraudes**. Em sua página principal da internet, por exemplo, é disponibilizado banner relacionado ao tema crédito consignado, direcionando o consumidor a uma página específica com dicas de segurança sobre o produto e informações sobre o que fazer em caso de golpes ou contratações não solicitadas, local em que também há lista com os canais para contato direto pelos consumidores com as instituições financeiras⁵.

23 Destacam-se, ainda, **ações voltadas à orientação e educação financeira**, como a Plataforma Meu Bolso em Dia, iniciativa da FEBRABAN desenvolvida em parceria com o BCB, que disponibiliza amplo conteúdo para acerca do tema. **O Meu Bolso em Dia, tem por objetivo promover a cidadania financeira, o uso consciente do crédito, a prevenção ao superendividamento, a proteção contra fraudes e a disseminação de informações claras e acessíveis sobre produtos e serviços financeiros, inclusive para públicos em situação de maior vulnerabilidade, como aposentados, pensionistas e idosos, além de disponibilizar campanhas, publicações e guias sobre crédito consignado**⁶.

24 Desde sua criação, o Portal Meu Bolso em Dia já impactou mais de 38 milhões de pessoas em todas as regiões do País, consolidando-se como uma das principais referências nacionais em educação financeira. Apenas no exercício de 2025, a plataforma registrou mais de 3,5 milhões de acessos, 1,9 milhão de visitantes únicos e a publicação de mais de 850 conteúdos editoriais, evidenciando sua relevância, atualização contínua e elevado alcance social.

25 Especificamente acerca do crédito consignado, foi realizada campanha com o ator Ary Fontoura, veiculada entre 2020 e 2021 e voltada a aposentados, pensionistas e servidores públicos para a utilização consciente do cartão de crédito consignado. Tal campanha foi veiculada em linguagem acessível e obteve resultados expressivos de alcance e de visualização (mais de 8 milhões de pessoas alcançadas no digital, mais de 18 milhões de reações aos anúncios).

⁵ <https://portal.febraban.org.br/pagina/3321/1111/pt-br/orientacoes-credito-consignado> - acesso em 06/02/2026

⁶ https://meubolsoemdia.com.br/?utm_source=google-search&utm_medium=cpc&utm_campaign=jussi_febraban_consideracao_meu-bolso-em-dia_institucional-blog_google-search_trafego_cpc_ano-2025&utm_term=kw-institucional-blog&gad_source=1&gad_campaignid=22454300599&gclid=EAlaIQobChMliMe18sHFkgMVEIxiAB1wyDBgEAAYASAAEqJhGPD_BWE - acesso em 06/02/2026.



26 De forma complementar às campanhas publicitárias, o Portal Meu Bolso em Dia mantém produção contínua e estruturada de conteúdos educativos sobre crédito consignado. Foram publicadas 12 matérias editoriais específicas, desenvolvidos 2 vídeos educativos para o canal TV Meu Bolso em Dia (YouTube), produzido 1 programete de rádio e elaborados 2 cursos digitais gratuitos. Esses conteúdos abordam, de forma didática e acessível, o funcionamento do crédito consignado, margens e limites legais, riscos do uso inadequado, prevenção a golpes e fraudes, direitos do consumidor e proteção do idoso.

27 No que se refere especificamente ao programete de rádio sobre crédito consignado, os indicadores evidenciam elevada capilaridade territorial. O conteúdo foi veiculado em 291 emissoras de rádio, sendo 125 rádios comerciais, 144 rádios comunitárias e 22 rádios educativas, alcançando 278 municípios brasileiros e uma população estimada de 51.910.954 pessoas, com registro de 312 aproveitamentos do material, o que reforça sua efetividade na disseminação de informações educativas, inclusive em localidades com menor acesso a meios digitais.

28 Ainda, a Plataforma Meu Bolso em Dia apresenta indicadores consistentes de efetividade, contabilizando mais de 7 milhões de visualizações de páginas, 2,5 milhões de visitantes, 363 mil usuários cadastrados e 129 mil cursos concluídos, com avaliação média de 91,68 pontos, evidenciando a qualidade, utilidade prática e impacto positivo dos conteúdos disponibilizados.

29 Reforça-se que todos os conteúdos de educação financeira desenvolvidos para a Plataforma Meu Bolso em Dia contam com parceria e supervisão do BCB, sendo analisados e aprovados pelo regulador, o que assegura alinhamento às políticas públicas de educação financeira, à proteção do consumidor e às diretrizes do SFN. Ademais, como melhor será explicado itens abaixo, foram firmados Acordos de Cooperação Técnica (“ACTs”) com órgãos integrantes do Sistema Nacional de Defesa do Consumidor (“SNDC”), com o objetivo de ampliar a utilização e a divulgação da plataforma e seus materiais, especialmente junto a consumidores vulneráveis, com destaque para a população idosa.

30 Em relação à capacitação de correspondentes, cumpre destacar que são realizadas ações, como lives, Workshop e cursos de ensino à distância, disponibilizados gratuitamente, com uma seleção dos assuntos mais relevantes da Autorregulação, boas práticas e conteúdo de proteção ao consumidor, com o objetivo de aperfeiçoar a qualidade da prestação de serviços e da oferta de crédito. Ainda, a FEBRABAN e a ABBC lançaram um **novo curso de Ensino à Distância para Correspondentes no País**, em 2024, com o propósito de ampliar o conhecimento e promover boas práticas de mercado⁷.

III – Evolução nos fluxos de contratação do consignado

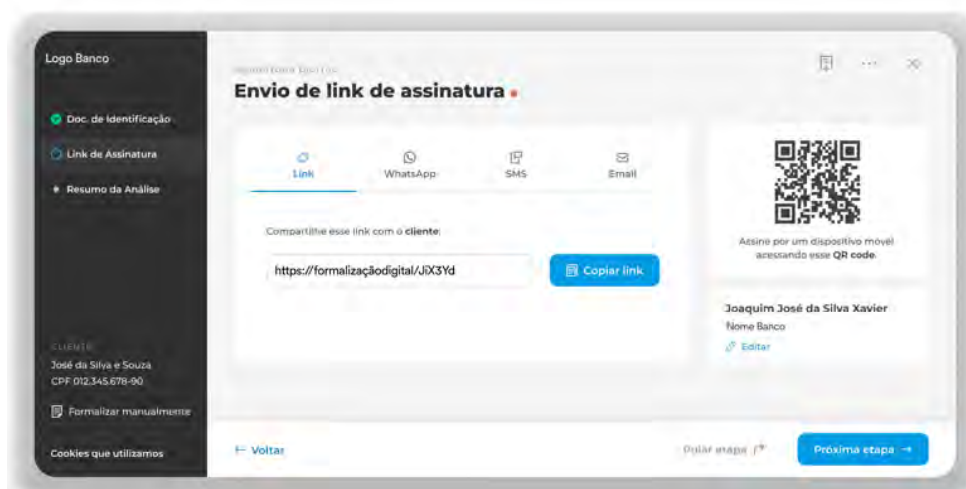
31 Além dos compromissos de Autorregulação, cumpre-nos detalhar as **ferramentas de segurança voltadas à autenticação e à confirmação do consentimento do consumidor no ato da contratação do crédito consignado implementadas pelo setor financeiro**.

32 Em linha com proposta apresentada pela Febraban e ABBC, o INSS publicou a Instrução Normativa (IN) nº 138/2022, determinando que, na contratação de crédito consignado, seja **obrigatória a assinatura digital do contrato com uso de reconhecimento biométrico com a apresentação de identificação oficial, válido e com foto, não sendo reconhecido a autorização dada por telefone ou gravação de voz**.

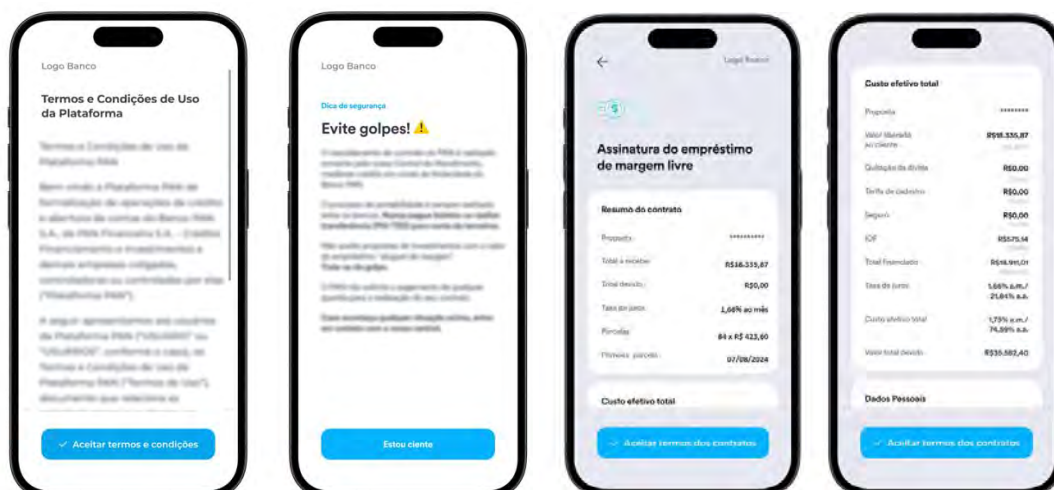
33 Nesse contexto e, em plena observância à legislação aplicável e às determinações impostas pelo INSS, **foi construída a jornada do consumidor de contratação de crédito consignado**, permeada de segurança em todas as etapas. Partindo-se do referido pressuposto, estrutura-se do seguinte modo as etapas de contratação:

- a) Envio do link de assinatura podendo ser por Whatsapp, SMS, e-mail ou QR-Code

⁷ <https://www.autorregulacaobancaria.com.br/pagina/60/38/pt-br/ead-autorregulacao-consignado> - acesso em 06/02/2026



b) Termos e Condições, bem como apresentação detalhada do resumo da proposta, custo efetivo total e contrato, para conferência e posterior aceite pelo consumidor. Destaca-se que, ao aceitar as condições da operação, poderão ser capturadas as seguintes informações: data e hora do aceite, geolocalização, IP (conexão da internet), modelo do aparelho, navegador utilizado, sistema operacional e código único do aparelho:



c) Na execução da *selfie*, usualmente, utiliza-se como mecanismo de verificação a tecnologia de detecção de vida (*liveness detection*) com mais de 120 vídeos e 60 algoritmos distintos, permitindo verificar com precisão se o consumidor está ao vivo, não está sendo utilizada fotos de terceiros ou foto da foto, vídeos em telas, máscaras, bonecos em efeitos realistas, pessoas dormindo ou *deepfake*. Ressalta-se, ainda, que, entre os algoritmos disponíveis para utilização pelo mercado, há detecção da reflexão da íris, micromovimento e textura da pele, checagem se a câmera e *software* são verdadeiramente do aparelho, por exemplo.

d) Finalizada a averiguação da *selfie*, na sequência, se inicia a jornada de solicitação de documentos. Assim, com o documento devidamente capturado, o processo será avaliado pela instituição, realizando a sua comparação com bureaus, com a foto da *selfie* e procedimento de documentoscopia, ou seja, validação dos furos do documento, data de emissão, autoridade que assinou o documento e rasuras. Com a validação do documento, a proposta será considerada “Assinada” e, somente assim, seguirá o fluxo de contratação das instituições financeiras:



34 **Constata-se, portanto, que o processo de contratação de crédito consignado está corretamente documentado, apresentando diversas camadas de segurança no decorrer da jornada de contratação do consumidor e, mais que isso, com implementação de tecnologia avançada visando robustecer e assegurar todo mecanismo operacional das instituições.**

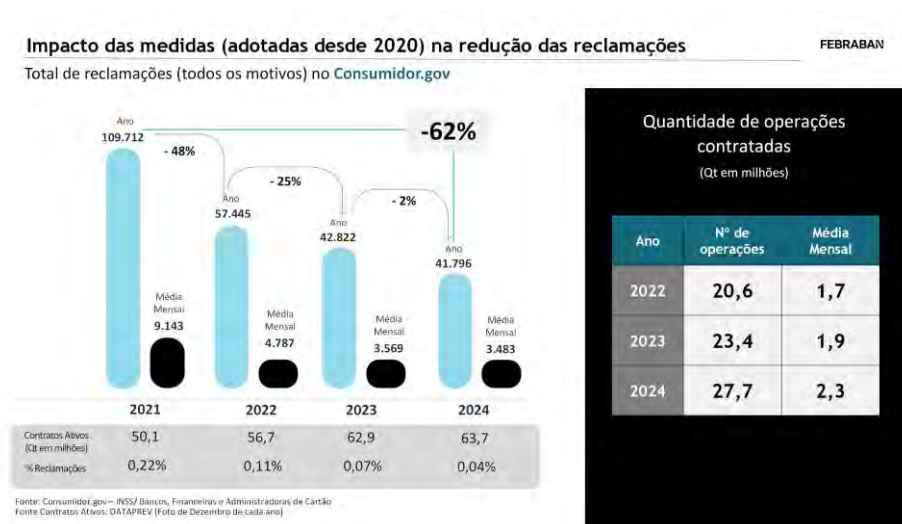
35 **É válido destacar que a jornada de contratação descrita acima é resultado de anos de evolução do produto, que contou com a participação ativa da Autorregulação e diálogo permanente com os reguladores, conforme sumarizado na descrição a seguir:**

- **Maio/2008**: Obrigatoriedade de crédito do recurso na conta em que o aposentado recebe sua aposentadoria;
- **Dezembro/2018**: IN 100/2018 (vigência a partir de março de 2019): Instituiu o bloqueio (para fins de contratação do consignado) de 90 dias para novos benefícios e o bloqueio de 60 dias no caso de alteração da instituição financeira ou Agência da Previdência Social responsável pelo pagamento do benefício. Além disso, estabeleceu a exigência de autorização do beneficiário/cliente junto à instituição financeira para fins de consulta e acesso aos dados necessários para a formalização da operação;
- **Janeiro/2020**: Entrada em vigor da Autorregulação do Crédito Consignado e lançamento da plataforma “Não Me Perturbe”, para bloqueio de telefones;
- **Junho/2020**: Inclusão de regras para o Cartão Consignado no âmbito da Autorregulação;

- Prazo máximo para liquidação da dívida por meio de desconto em folha,
 - Proibição da venda por Telefone,
 - Limitação do valor de saque no cartão em 70% do limite,
 - Obrigatoriedade de envio de material informativo simples sobre o funcionamento do Produto;
 - Campanha de orientação ao consumidor.
-
- **Janeiro/2021:** início da divulgação pública dos correspondentes bancários suspensos definitivamente;
 - **Outubro/2021:**
 - 1) Proposta Febraban e ABBC de adoção da biometria facial para combater fraudes e reclamações;
 - 2) Piloto para testes da tecnologia de biometria facial com 11 Instituições Financeiras, responsáveis por aproximadamente 80% (oitenta por cento) da carteira de concessão de crédito consignado à época;
 - **Novembro/2021:** Não remuneração de propostas encaminhadas por correspondentes no país em nome de consumidores registrados na plataforma “*Não Me Perturbe*”, para coibir o assédio comercial e ligações indesejadas;
 - **Novembro/2022:** Publicação da INº 138/2022, a qual instituiu a obrigatoriedade da biometria no processo de contratação do produto (a partir de abril/2023);
 - **Fevereiro/2023:** IN nº 143/2023, que permitiu a utilização de outros mecanismos de autenticação eletrônica para confirmação da identidade do cliente e contratação da operação;
 - **Abril/2023:** Início da vigência da obrigatoriedade de as instituições financeiras enviarem a documentação contratual digitalizada de operações de crédito consignado para o sistema “Meu INSS” (regra prevista pela IN nº 138/2022);
 - **Maio/2023:** Padronização, pela Dataprev, dos requisitos técnicos para utilização de biometria com a tecnologia *liveness*, reforçando padrões de segurança;
 - **Junho/2023:** IN 148/2023 – Envio obrigatório para a Dataprev de dados da operação contratada (taxa mensal e anual, CET e outros);
 - **2023 e 2024:** Auditorias Autorregulação: supervisão de instituições financeiras, avaliação de correspondentes no país e agentes de crédito;
 - **Abril/2025:** Ações de capacitação e treinamento de correspondentes no país – EAD/Workshops, com atualização de regras de Autorregulação e boas práticas;

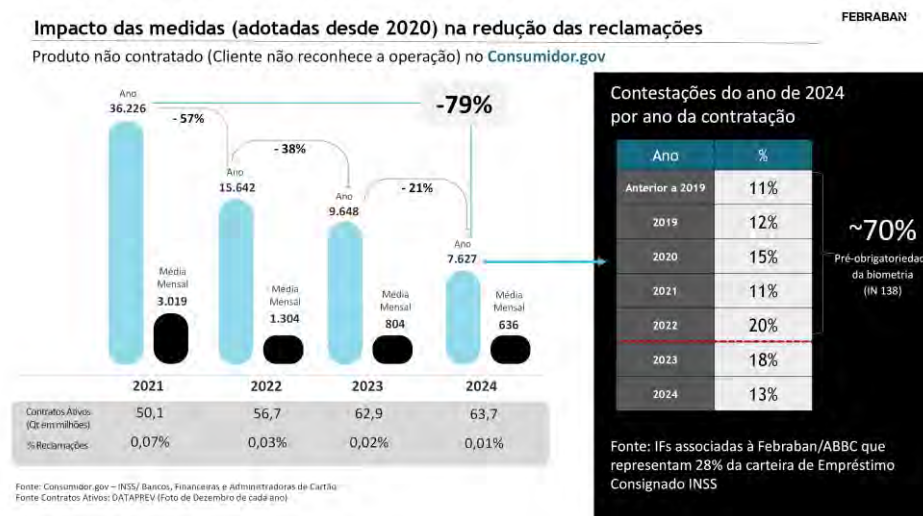
- **Maio/2025:** Bloqueio de benefícios para fins de contratação de consignado INSS e regras para o desbloqueio com a obrigatoriedade de biometria no “Meu INSS”.
- **Novembro/2025:** Elaboração de estudo com vistas à criação de programa de certificação para gestão da qualidade de correspondentes pelas instituições financeiras;
- **Janeiro/2026:**
 - 1) Publicação da Lei nº 15.327, de 06 de janeiro de 2026, que altera a Lei nº 8.213/1991, passando a prever: (i) a obrigatoriedade de desbloqueio de benefício, mediante autorização prévia, pessoal e específica, com uso de biometria ou assinatura qualificada, para contratação de crédito consignado; (ii) novo bloqueio do benefício após cada contratação de operação de crédito consignado e (iii) vedação da contratação de crédito consignado ou desbloqueio do benefício por procuração ou central telefônica;
 - 2) Fortalecimento da Autorregulação com criação de regras para combater cobranças indevidas e oferta abusiva de seguros com crédito consignado.

36 Em pesquisa realizada na plataforma *Consumidor.gov.br*⁸, ficou constatado que os **volumes de reclamações de crédito consignado tiveram significativa redução desde a criação da Autorregulação e da implementação obrigatória da biometria nas instituições para 100% das contratações do canal externo, em 2023**. Adicionalmente, a qualidade do atendimento também vem acompanhada de melhoria significativa, com o menor índice de reclamações em 2024 - **0,04% de todas as reclamações sobre o estoque de mais de 63,7 milhões de contratos ativos**.



⁸ <https://www.consumidor.gov.br/pages/publicacao/externo/> - acesso em 10/02/2026

37 Especificamente no que se refere às demandas de “Produto não contratado”, INSS, ou seja, quando o consumidor não reconhece a contratação do crédito consignado, os dados constantes da plataforma *Consumidor.gov* também revelam **expressiva queda em relação a 2021, totalizando, em 2024, o quantitativo de 7.627**, queda de 79% quando comparado com o volume de reclamações de 2021, e 0,01% quando se leva em consideração o volume de contratos ativos.



38 Ainda em relação às reclamações recebidas pelo *Consumidor.gov.br* em 2024, por meio de análise de instituições financeiras que representam 28% da carteira de empréstimo consignado do INSS, constatou-se que **70% das reclamações se referem a contratos antigos, antes da biometria**, que se tornou obrigatória e totalmente implementada em 2023.

39 Ou seja, sob a perspectiva da determinação de implementação de biometria nas operações de contratação de crédito consignado, com o tratamento adequado dos dados pelas instituições financeiras, como previsto na própria IN 138/2022, demonstra-se, a partir dos dados supramencionados, o resultado assertivo das medidas recomendadas pelas instituições financeiras.

40 Em que pese todas as medidas e ações adotadas ao longo dos anos para melhoria do ambiente de contratação do crédito consignado, seja institucionalmente, seja via Autorregulação, a FEBRABAN, ciente da investigação envolvendo descontos irregulares em benefícios de aposentados e pensionistas, **requereu em conjunto com a ABBC, ao Ministério da Previdência, Controladoria-Geral da União, Tribunal de Contas da União, ao INSS e à Dataprev, o acesso a informações porventura existentes, para que fossem compartilhadas com a governança da Autorregulação**. Tal pedido objetivou o esclarecimento dos fatos e possível internalização das informações para eventual punição no âmbito da Autorregulação.

41 Ainda, em 2025, FEBRABAN e a ABBC também propuseram ao Ministério da Previdência e ao INSS a criação de uma força de trabalho para apuração, repressão e

prevenção de irregularidades, assegurando a total lisura na oferta e na contratação de crédito consignado, além do constante aprimoramento do ambiente de crédito.

IV – Interpretação dos indicadores de reclamação do mercado de crédito consignado

a) Indicadores da plataforma “*consumidor.gov.br*”

42 Quanto à plataforma “*consumidor.gov.br*”, criada pela Senacon, importante esclarecer que esta não é uma plataforma de atendimento e recebimento de reclamações por meio da qual um órgão de defesa do consumidor avalia a procedência da reclamação e a responsabilidade do fornecedor. Pelo contrário, é uma plataforma de solução de conflitos que permite o diálogo direto entre o consumidor e o fornecedor, na qual o consumidor traz a sua demanda e o fornecedor busca resolvê-la de forma amigável, sem que o consumidor tenha que recorrer ao Estado.

43 Por essa razão, **os dados do “*consumidor.gov.br*” não podem ser interpretados como reclamações fundamentadas ou procedentes, mas como demandas de consumidores que buscam, por meio do diálogo, resolver suas demandas diretamente com seus fornecedores.**

44 Vale destacar que a plataforma “*consumidor.gov.br*” conta com o apoio do setor financeiro desde o início de seu surgimento, em 2014. As instituições financeiras, além de terem contribuído para sua criação, estão comprometidos em manter elevados índices de solução, que chega a mais de 80% de resolutividade⁹. Ou seja, de cada 10 demandas trazidas pelo consumidor, 8 são resolvidas sem a necessidade de intermediação do Procon ou da Justiça.

45 A plataforma também contribui para melhoria contínua dos produtos e serviços bancários e subsidia ações da autorregulação bancária. Tanto que as instituições participantes da Autorregulação do Consignado, conforme mencionada, avaliam mensalmente as reclamações recebidas por seus canais internos e externos, incluindo o “*consumidor.gov.br*”, verificam sua procedência e, em caso de conduta irregular de seus correspondentes, informam à Autorregulação, para que adotem as medidas setoriais pertinentes, conforme detalhado em itens anteriores.

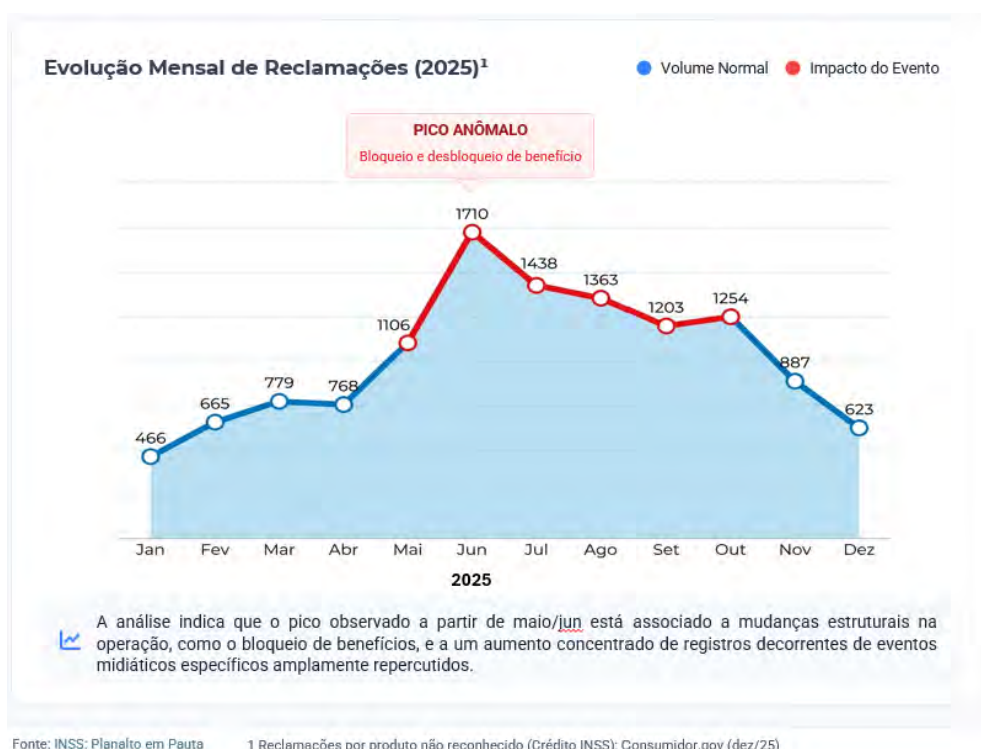
b) Relativização de dados: quantidade de contratos celebrados por instituição financeira *versus* quantidade de reclamações procedentes

46 Em 2025 houve forte amplificação midiática sobre o aumento de reclamações relacionadas ao consignado INSS na plataforma “*consumidor.gov.br*”. **A leitura isolada do volume absoluto desses registros passou a gerar a percepção de agravamento do problema, sem considerar a análise do conteúdo das reclamações, a escala da base de contratos e a evolução dos mecanismos de controle adotados pelo setor, em especial, por meio da Autorregulação. Fazer essa análise pormenorizada e relativizada dos dados é essencial para obtenção de uma**

⁹ De acordo com o último Boletim do “*consumidor.gov.br*”, publicado pela Senacon em 5.02.26, em 2024 o índice médio de resolutividade do segmento de “Bancos, Financeiras e Administradoras de Cartão” foi de 84,03%, superior ao índice médio de solução da plataforma que foi de 82,32%.
<https://www.consumidor.gov.br/pages/publicacao/externo/>

fotografia mais realista do quadro geral de reclamações e identificar as instituições que de fato geram impacto aos consumidores em números de reclamações.

47 E a divulgação intensa desses fatos em telejornais e redes sociais gerou um fenômeno de “efeito contágio”, estimulando o registro de reclamações inclusive por consumidores não afetados diretamente. **Esse conjunto de circunstâncias caracteriza um outlier estatístico, não representativo do padrão operacional do setor.**



48 **A análise técnica do volume de reclamações revela que a avaliação isolada do número absoluto de registros conduz a interpretações distorcidas da realidade. Quando devidamente relativizados pela escala da carteira — composta por aproximadamente 65,4 milhões de contratos ativos — os dados evidenciam que apenas 0,019% dos vínculos resultaram em reclamações por “produto não contratado”¹⁰. Em termos proporcionais, o índice corresponde a 19 reclamações para cada 100 mil contratos, patamar plenamente controlado e compatível com operações de crédito de larga escala. Tal conclusão é reforçada pela distinção entre reclamações declaradas e reclamações efetivamente relacionadas ao consignado, ou seja, reclamações validadas, observando-se redução substancial quando aplicado o filtro de comprovação.**

¹⁰ Dado obtido após análise da reclamação pelas instituições financeiras constatando que a reclamação se refere a crédito consignado e é procedente.

Contexto Real: 0,019% de Reclamações

FEBRABAN

Relativização dos Números



49 Outro aspecto relevante a se considerar refere-se à **concentração geográfica atípica das reclamações**. Municípios de baixa densidade populacional, como Castelo do Piauí/PA e Mocajuba/PA, por exemplo, apresentaram volumes de reclamações desproporcionais ao seu porte, o que indica forte atuação de agentes externos incentivando litigância e registros “artificiais”. Verificou-se circulação de conteúdos em redes sociais, inclusive produzidos por terceiros, orientando consumidores a contestar operações em determinadas instituições, ainda que sem irregularidades nas contratações. Esse comportamento contribuiu de maneira significativa para a elevação localizada dos índices.

Indícios de Manipulação Externa

FEBRABAN

Padrão Anômalo



50 Sob a perspectiva regulatória, destaca-se que, como supramencionado, o marco mais importante para mitigação de riscos foi a introdução de identificação biométrica robusta, a partir da IN nº 138/2022. Desde sua implementação, mecanismos como biometria facial, detecção de prova de vida (*liveness detection*) e sistemas avançados de documentoscopia passaram a compor o fluxo obrigatório de contratação. **O efeito dessas medidas é comprovado: houve redução de 65% nas reclamações por “produto não contratado” entre 2021 e 2025, demonstrando a efetividade das camadas de blindagem tecnológica. Ademais, a remessa obrigatória do contrato ao ambiente “Meu INSS”, a partir de abril de 2023, aumentou a rastreabilidade e a transparência das operações.**



51 A governança setorial, estruturada no âmbito da Autorregulação, reforça o compromisso com padrões elevados de conformidade. Conforme reportado em itens anteriores, **2.151 (dois mil cento e cinquenta e um) correspondentes foram sancionados, sendo que 1.137 (mil cento e trinta e sete) foram advertidos, 887 (oitocentos e oitenta e sete) foram suspensos e 127 (cento e vinte e sete) foram suspensos definitivamente.** O setor também implementou sistemas de bloqueio de ligações, atualmente com mais de 6 milhões de cadastros, mecanismos de certificação de correspondentes e monitoramento contínuo de reclamações e ações judiciais, permitindo reação tempestiva e baseada em dados, conforme detalhados anteriormente.

52 E nesse contexto cabe salientar que a **quase totalidade dos episódios contestados refere-se ao passivo histórico, composto por contratos celebrados antes da obrigatoriedade biométrica.** Os contratos atuais, sujeitos a validação facial obrigatória e certificação digital, apresentam nível de segurança maior que torna a ocorrência de contratações indevidas improvável.

53 **Diante do exposto, conclui-se que:**

- (i) As reclamações registradas em 2025 apresentam forte influência de eventos externos e não refletem a realidade operacional corrente;
- (ii) A Autorregulação e os aprimoramentos tecnológicos implementados pelo setor constituem ferramentas eficazes de mitigação de risco, com resultados demonstráveis; e
- (iii) A incidência real de irregularidades permanece residual, auditável e compatível com operações de grande escala.

54 Ainda, segundo estudo elaborado por esta entidade, a partir de dados públicos da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar)¹¹, da Plataforma “consumidor.gov” e de matéria publicada na Panrotas.com.br¹², cabe ponderar que, no comparativo entre os setores mais reclamados, a cada 100 mil contratações de crédito consignado o setor bancário possui média de 19 reclamações/ano relacionadas ao não reconhecimento da contratação e, considerando a totalidade de reclamações do setor aéreo, este apresenta média de 70 reclamações/ano e, o setor de saúde, de 55 reclamações/ano. Ou seja, a média de reclamações envolvendo consignado não contratado é 72% (setenta e dois por cento) menor do que o setor aéreo e 65% (sessenta e cinco por cento) menor do que o setor de saúde.

Comparativo Reclamações por Setor



55 Feitas referidas ponderações e **incluindo informação adicional quanto a números de reclamações relativizados por quantidade de contratos por carteira de cada instituição**

¹¹ Fonte: ANS (2024)

https://www.gov.br/ans/pt-br/arquivos/aceso-a-informacao/perfil-do-setor/dados-e-indicadores-do-setor/publicacoes/Panorama_Saude_Suplementar_Ed_09_jun_2025_r07.pdf - acesso em 11/02/2026

¹²

Fonte: Consumidor.gov (2024)

https://www.panrotas.com.br/aviacao/pesquisas-e-estatisticas/2025/03/aereas-brasileiras-recuam-em-reclamacoes-ao-longo-de-2024-gol-registra-o-menor-indice_215650.html - acesso em 11/02/2026

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 19/68

financeira (quantidade de contratos ativos¹³ versus quantidade de reclamação), seguem informações solicitadas, inclusive de anos anteriores:

Relativização das reclamações no Consumidor.gov			
Motivo: Cobrança por serviço/produto não contratado / não reconhecido / não solicitado)			
Ano de referência: 2025			
Bancos	Quantidade de contratos (A)	Total de reclamações(B)	Índice relativizado (B/A)
NEON	2	6	4,50000
UP.P	19	1	0,05263
Banco Arbi	69	1	0,02899
Banco Industrial do Brasil	336	3	0,01190
BMP	380	2	0,00789
Banco Nordeste do Brasil	795	3	0,00629
CCB Brasil Crédito, Financiament	1.037	4	0,00579
Aspecir	429	1	0,00233
Banco da Amazonia	1.297	2	0,00231
Banco Carrefour	4.552	6	0,00198
Banco Paulista	70.754	91	0,00192
Banco Master	324.945	349	0,00160
Banco Cetelem	193.259	194	0,00150
Valor Sociedade de Credito	2.361	2	0,00127
Capital Consig	557.532	419	0,00112
Crefisa	301.562	217	0,00107
Inter	117.710	63	0,00080
Financ. Becker	1.451	1	0,00069
Banco Digio	706.812	324	0,00068
Agil	13.202	6	0,00068
Banco Seguro	125.141	56	0,00067
Banco Inbursa	1.039.626	391	0,00056
QI Tech	261.355	89	0,00051
Banco BRB	367.498	123	0,00050
Banco Safra	628.992	204	0,00048
Facta Financeira	2.676.717	861	0,00048
Pefisa	16.717	5	0,00048
Banco Daycoval	1.569.384	477	0,00045
Santander	3.580.684	1051	0,00044
Via Certa Financiadora	2.441	1	0,00041
Zema	74.485	20	0,00040
Banco Bari	29.835	7	0,00034
Agibank	4.817.774	1024	0,00032
Bradesco	6.012.125	1276	0,00032
Banco BMG	6.473.781	1374	0,00032
Parati Financeira	311.161	66	0,00031
Nubank	455.711	88	0,00029
Banco Mercantil do Brasil	2.562.208	448	0,00026
Banrisul	1.202.203	207	0,00026
Banco Pan	7.135.188	1178	0,00025
Paraná Banco	1.235.790	178	0,00022
Banco do Brasil	2.417.803	257	0,00016
Pine	945.921	97	0,00015
C6 Bank	5.522.816	487	0,00013
Crediaré	39.400	3	0,00013
Caixa Econômica Federal	3.896.544	265	0,00010
Banco Alfa	10.134	1	0,00010
Sicredi	173.000	11	0,00009
Itaú	8.815.881	509	0,00009
Sicoob	264.192	5	0,00003
PicPay	279.225	1	0,00000
Banco OLE Consignado	0	0	0,00000
Banco Renner (Digitais)	0	3	0,00000
Sabemi Seguradora	0	0	0,00000
Banco Semear	0	1	0,00000
Caruana	0	0	0,00000
Midway	0	0	0,00000
Banco Espírito Santo	9.418	0	0,00000
Banco Cifra	8.047	0	0,00000
Banco do Sergipe	3.920	0	0,00000
Gazincrd	4.285	0	0,00000
HS Financeira	1.473	0	0,00000
SENEFF - Crédito, Financiamento e	16.477	0	0,00000
Banco Cacique	507	0	0,00000
UNIÃO Seguradora VIDA Previden	505	0	0,00000
Banco BCV	457	0	0,00000
Banco Cruzeiro do SUL	265	0	0,00000
Pincred	64	0	0,00000
Banco Bonsucesso	43	0	0,00000
Cooper Johnson	57	0	0,00000
NOVO BANCO Continental	145.910	0	0,00000
Banco Citicard	1	0	0,00000
Comprefin	3	0	0,00000
CDC SDC	3	0	0,00000
LECCA	7	0	0,00000

¹³ Fonte: DATAPREV – dezembro de cada ano

Relativização das reclamações no Consumidor.gov			
Motivo: Cobrança por serviço/produto não contratado / não reconhecido / não solicitado)			
Ano de referência: 2024			
Bancos	Quantidade de contratos (A)	Total de reclamações (B)	Índice relativizado (B/A)
NEON	0	0	0,00000
UP.P	1	0	0,00000
Banco Arbi	29	1	0,03448
Banco Industrial do Brasil	523	0	0,00000
BMP	385	1	0,00260
Banco Nordeste do Brasil	1.107	0	0,00000
CCB Brasil Crédito, Financia	3.549	3	0,00085
Aspecir	629	1	0,00159
Banco da Amazonia	1.536	0	0,00000
Banco Carrefour	2.584	0	0,00000
Banco Paulista	77.014	11	0,00014
Banco Master	307.849	194	0,00063
Banco Cetelem	350.402	253	0,00072
Valor Sociedade de Credito	2.406	0	0,00000
Capital Consig	316.797	32	0,00010
Crefisa	335.770	82	0,00024
Inter	115.484	33	0,00029
Financ. Becker	643	0	0,00000
Banco Diglo	873.372	59	0,00007
Ágil	2.289	0	0,00000
Banco Seguro	111.385	25	0,00022
Banco Inbursa	735.328	99	0,00013
QI Tech	173.239	17	0,00010
Banco BRB	173.976	34	0,00020
Banco Safra	851.094	172	0,00020
Facta Financeira	2.553.655	502	0,00020
Pefisa	5.217	7	0,00134
Banco Daycoval	1.488.332	357	0,00024
Santander	4.305.373	957	0,00022
Via Certa Financiadora	2.939	0	0,00000
Zema	80.114	5	0,00006
Banco Bari	29.318	5	0,00017
Agibank	3.675.509	396	0,00011
Bradesco	6.448.145	1144	0,00018
Banco BMG	6.012.361	608	0,00010
Parati Financeira	250.088	52	0,00021
Nubank	261.687	38	0,00015
Banco Mercantil do Brasil	2.042.026	261	0,00013
Banrisul	1.330.143	139	0,00010
Banco Pan	7.790.358	902	0,00012
Paraná Banco	1.568.283	103	0,00007
Banco do Brasil	2.483.566	134	0,00005
Pine	69.320	10	0,00014
C6 Bank	4.104.419	226	0,00006
Crediaré	53.228	3	0,00006
Caixa Econômica Federal	3.866.593	211	0,00005
Banco Alfa	12.781	3	0,00023
Sicredi	162.723	9	0,00006
Itaú	10.299.311	402	0,00004
Sicoob	262.065	4	0,00002
PicPay	83.010	0	0,00000
Banco OLE Consignado	0	0	0,00000
Banco Renner (Digitais)	16	1	0,06250
Sabemi Seguradora	3	0	0,00000
Banco Semear	0	0	0,00000
Caruana	0	0	0,00000
Midway	0	0	0,00000
Banco Espírito Santo	9.774	0	0,00000
Banco Cifra	8.048	0	0,00000
Banco do Sergipe	4.684	0	0,00000
GazIncred	3.467	0	0,00000
HS Financeira	2.046	0	0,00000
SENFF - Credito, Financiam	3.790	0	0,00000
Banco Cacique	507	0	0,00000
UNIÃO Seguradora VIDA Pre	496	0	0,00000
Banco BCV	457	0	0,00000
Banco Cruzeiro do SUL	265	0	0,00000
Pincred	88	0	0,00000
Banco Bonsucesso	43	0	0,00000
Cooper Johnson	47	0	0,00000
NOVO BANCO Continental	6.559	0	0,00000
Banco Citicard	1	0	0,00000
Comprevfin	1	0	0,00000
CDC SDC	0	0	0,00000
LECCA	0	0	0,00000

Relativização das reclamações no Consumidor.gov			
Motivo: Cobrança por serviço/produto não contratado / não reconhecido / não solicitado)			
Ano de referência: 2023			
Bancos	Quantidade de contratos (A)	Total de reclamações (B)	Índice relativizado (B/A)
NEON	0	0	0,00000
UP.P	1	0	0,00000
Banco Arbi	4	1	0,25000
Banco Industrial do Brasil	817	1	0,00122
BMP	391	0	0,00000
Banco Nordeste do Brasil	1.190	2	0,00168
CCB Brasil Crédito, Financia	7.351	6	0,00082
Aspecir	907	0	0,00000
Banco da Amazonia	1.871	0	0,00000
Banco Carrefour	165	1	0,00606
Banco Paulista	92.679	22	0,00024
Banco Master	237.503	525	0,00221
Banco Cetelem	1.343.576	240	0,00018
Valor Sociedade de Credito	1.835	0	0,00000
Capital Consig	47.323	20	0,00042
Crefisa	275.469	93	0,00034
Inter	133.508	41	0,00031
Financ. Becker	2	0	0,00000
Banco Diglo	12.637	5	0,00040
Ágil	0	0	0,00000
Banco Seguro	58.572	85	0,00145
Banco Inbursa	182.960	30	0,00016
QI Tech	41.571	5	0,00012
Banco BRB	142.921	25	0,00017
Banco Safra	1.193.909	218	0,00018
Facta Financeira	1.785.237	471	0,00026
Pefisa	14	2	0,14286
Banco Daycoval	1.527.287	553	0,00036
Santander	4.225.599	865	0,00020
Via Certa Financiadora	3.756	2	0,00053
Zema	77.149	13	0,00017
Banco Bari	28.411	14	0,00049
Agibank	2.826.388	293	0,00010
Bradesco	8.045.535	1303	0,00016
Banco BMG	5.885.589	950	0,00016
Parati Financeira	278.274	78	0,00028
Nubank	44.267	7	0,00016
Banco Mercantil do Brasil	1.707.153	277	0,00016
Banrisul	1.551.301	202	0,00013
Banco Pan	7.748.201	1369	0,00018
Paraná Banco	1.579.236	134	0,00008
Banco do Brasil	2.362.982	211	0,00009
Pine	0	4	0,00000
C6 Bank	3.246.414	398	0,00012
Crediare	78.692	3	0,00004
Caixa Econômica Federal	4.022.008	263	0,00007
Banco Alfa	21.813	2	0,00009
Sicredi	147.577	6	0,00004
Itaú	11.671.822	625	0,00005
Sicoob	236.333	0	0,00000
PicPay	2	0	0,00000
Banco OLE Consignado	92	0	0,00000
Banco Renner (Digitais)	37	0	0,00000
Sabemi Seguradora	3	0	0,00000
Banco Semear	0	0	0,00000
Caruana	0	0	0,00000
Midway	0	0	0,00000
Banco Espírito Santo	9.487	0	0,00000
Banco Cifra	8.116	0	0,00000
Banco do Sergipe	4.990	0	0,00000
Gazincrd	4.246	0	0,00000
HS Financeira	2.027	1	0,00049
SENFF - Credito, Financiam	653	0	0,00000
Banco Cacique	514	0	0,00000
UNIÃO Seguradora VIDA Pre	499	0	0,00000
Banco BCV	457	0	0,00000
Banco Cruzeiro do SUL	327	0	0,00000
Pincred	86	0	0,00000
Banco Bonsucesso	61	0	0,00000
Cooper Johnson	34	0	0,00000
NOVO BANCO Continental	2	0	0,00000
Banco Citicard	1	0	0,00000
Comprevfin	0	0	0,00000
CDC SDC	0	0	0,00000
LECCA	0	0	0,00000

Relativização das reclamações no Consumidor.gov			
Motivo: Cobrança por serviço/produto não contratado / não reconhecido / não solicitado)			
Ano de referência: 2022			
Bancos	Quantidade de contratos (A)	Total de reclamações (B)	Índice relativizado (B/A)
NEON	0	0	0,00000
UP.P	0	0	0,00000
Banco Arbi	7	0	0,00000
Banco Industrial do Brasil	1.204	4	0,00332
BMP	0	0	0,00000
Banco Nordeste do Brasil	1.129	1	0,00089
CCB Brasil Crédito, Financeira	24.178	40	0,00165
Aspecir	937	1	0,00107
Banco da Amazonia	1.954	0	0,00000
Banco Carrefour	1	0	0,00000
Banco Paulista	74.737	16	0,00021
Banco Master	136.507	49	0,00036
Banco Cetelem	2.001.299	1000	0,00050
Valor Sociedade de Crédito	1.886	1	0,00053
Capital Consig	1.426	2	0,00140
Crefisa	2.844	98	0,03446
Inter	116.812	53	0,00045
Financ. Becker	0	1	0,00000
Banco Diglo	19.408	5	0,00026
Ágil	0	0	0,00000
Banco Seguro	51.021	20	0,00039
Banco Inbursa	20.015	0	0,00000
QI Tech	4.542	0	0,00000
Banco BRB	21.123	7	0,00033
Banco Safra	1.268.735	379	0,00030
Facta Financeira	968.085	305	0,00032
Pefisa	0	0	0,00000
Banco Daycoval	1.095.277	500	0,00046
Santander	3.523.723	1503	0,00043
Via Certa Financiadora	4.229	1	0,00024
Zema	12.689	3	0,00024
Banco Bari	27.059	7	0,00026
Agibank	1.875.296	244	0,00013
Bradesco	8.585.983	3345	0,00039
Banco BMG	5.793.738	1154	0,00020
Parati Financeira	226.891	68	0,00030
Nubank	0	7	0,00000
Banco Mercantil do Brasil	1.337.594	1174	0,00088
Banrisul	1.496.817	270	0,00018
Banco Pan	6.883.106	2634	0,00038
Paraná Banco	1.226.765	145	0,00012
Banco do Brasil	2.025.807	181	0,00009
Pine	0	4	0,00000
C6 Bank	1.990.999	1156	0,00058
Crediare	89.417	1	0,00001
Caixa Econômica Federal	3.841.726	342	0,00009
Banco Alfa	26.027	0	0,00000
Sicredi	121.041	5	0,00004
Itaú	11.792.285	766	0,00006
Sicoob	1.071	0	0,00000
PicPay	0	0	0,00000
Banco OLE Consignado	92	0	0,00000
Banco Renner (Digitais)	37	4	0,07143
Sabemi Seguradora	3	0	0,00000
Banco Semear	0	0	0,00000
Caruana	0	0	0,00000
Midway	0	0	0,00000
Banco Espírito Santo	9.487	0	0,00000
Banco Cifra	8.116	0	0,00000
Banco do Sergipe	4.990	5	0,00124
Gazincard	4.246	0	0,00000
HS Financeira	2.027	0	0,00000
SENFF - Crédito, Financiame	653	0	0,00000
Banco Cacique	514	0	0,00000
UNIÃO Seguradora VIDA Pre	499	0	0,00000
Banco BCV	457	0	0,00000
Banco Cruzeiro do SUL	327	0	0,00000
Pincred	86	0	0,00000
Banco Bonsucesso	61	0	0,00000
Cooper Johnson	34	0	0,00000
NOVO BANCO Continental	2	0	0,00000
Banco Citicard	1	0	0,00000
Comprevfin	0	0	0,00000
CDC SDC	0	0	0,00000
LECCA	0	0	0,00000

V – Iniciativas de prevenção a fraudes e de educação financeira

a) Investimentos do setor em prevenção a fraudes

56 O setor financeiro é hoje um dos maiores alvos de golpes e fraudes no Brasil. Isso demonstra um ambiente de risco elevado que exige investimentos significativos para proteger tanto consumidores quanto a integridade do sistema bancário. A escala do problema requer investimentos estruturais, contínuos e proporcionais ao impacto econômico e reputacional.

57 O setor bancário investiu R\$ 42 bilhões em 2024 em desenvolvimento de tecnologia, atingindo R\$ 47,8 bilhões em 2025, sendo desse montante, aproximadamente R\$ 5 bilhões destinados especificamente para cybersegurança e a prevenção a golpes e fraudes.

b) Investimentos em comunicação e conscientização

58 Desde 2021, a FEBRABAN realiza campanhas de abrangência nacional recorrentes para prevenção a fraudes e golpes, divulgando conteúdos que conscientizam, educam e preparam o público em geral de todas as faixas etárias.

59 Conforme detalhado a seguir, as campanhas tiveram investimentos significativos por parte da FEBRABAN, com ampla diversidade de canais e linguagens, de forma a atingir parcelas relevantes da população.

CAMPANHA PARE & PENSE, PODE SER GOLPE (2021 a 2023)



60 Esta campanha foi realizada ao longo de 3 anos:

2021: entre outubro e novembro, com focos do “Golpe do WhatsApp” e da “Falsa Central”, que abordavam motes como “Pare e Pense” e “Pare, pode ser Golpe”. Foram realizadas 171 inserções em TV aberta, 52 inserções em TV fechada e 833 em canais regionais, além de 4.704 inserções em rádio e 5.400 em outras mídias, com alcance total de 142,6 milhões de pessoas.

2022: campanha realizada entre setembro e outubro, teve ações realizadas em canais de televisão, redes sociais e outros canais na Internet, abordando novamente situações típicas como o “Golpe do WhatsApp” e da “Golpe da Falsa Central”, com investimento total aproximado de R\$ 4 milhões, com um total de 57 milhões de visualizações em redes sociais.

2023: campanha realizada no segundo semestre de 2023, com objetivo de continuar o mote da campanha anterior, ampliando a conscientização a respeito dos diferentes tipos de fraudes e golpes, além de fortalecer o discernimento da população nas situações mais apropriadas para golpes. Houve grande investimento em televisão aberta e fechada, rádio e redes sociais, tendo atingido 3.928.662 de cliques. Após esta campanha, foi realizada pesquisa, e apurou-se que do total de pessoas que se lembravam de ter visto a campanha, 61% haviam conseguido evitar cair em golpes. A campanha teve alcance total de 93 milhões de pessoas, com investimento total aproximado de R\$12 milhões.

CAMPANHA “SE É GOLPE, TEM CONTRAGOLPE”
(2024 e 2025)



61 Esta campanha foi iniciada em 2024 e teve duas fases.

62 A primeira foi realizada de outubro de 2024 a abril de 2025, representando um período mais estendido do que as ações anteriores. Nessa ocasião, houve atualização da mensagem transmitida, incentivo a uma atitude firme e consciente das pessoas, no sentido de recusar cair em golpes. Houve investimento intensivo em redes sociais, tendo um alcance médio de 6.226 pessoas por postagem no Instagram, de forma orgânica, ou seja, sem que houvesse pagamento para impulsionamento do conteúdo. A campanha abordava temas como “Golpe da Maquininha” e da “Golpe da Troca de Cartão”. Foram realizadas inserções em grandes portais da Internet (Meta, Tiktok, Youtube, além de grandes meios de comunicação como os jornais Estado de São Paulo, Correio Braziliense, O Globo e Folha de São Paulo).

Essa campanha teve investimento total de R\$ 5.4 milhões, atingindo o total de 13.981.231 de visualizações do conteúdo em redes sociais e demais mídias, com alcance total de mais de 42 milhões de pessoas.

63 A segunda etapa foi realizada de julho a dezembro de 2025 e trazia conteúdos elucidativos de como evitar diversos cenários típicos de golpes (ofertas com descontos exagerados, falsa venda, mensagens suspeitas por WhatsApp, links suspeitos, ligação com pedido de senha, falso taxista), orientando o consumidor a reagir de forma firme e recusar esse tipo de abordagem. Também foram utilizados 10 influenciadores. Somando todas as mídias utilizadas, essa campanha alcançou mais de 65 milhões de pessoas e teve investimento aproximado de R\$ 7 milhões.

64 A última etapa dessa campanha teve ainda destaque para o público com idade superior a 55 anos, constatando-se índices de cliques nas postagens semelhantes às faixas entre 35 e 54 anos, bastante acima da média usual para a faixa etária, o que reforça a eficácia da comunicação para o público idoso.

65 Destaca-se que as campanhas de conscientização do consumidor contaram com o apoio de diversos órgãos públicos, como BCB, Ministério da Justiça e Segurança Pública, Polícia Federal e Procons.

c) Ações de Prevenção a Fraudes

66 Em que pese referidas medidas não estarem exclusivamente vinculadas ao produto crédito consignado, e sim, a proteção de todo o SFN, há ainda duas frentes importantes de prevenção e combate a fraudes e golpes que merecem ser mencionadas, quais sejam: (i) Sistema de Autorregulação Bancária da FEBRABAN; e (ii) Certificação de Instituições Financeiras e de Pagamento. Ambas as iniciativas foram instituídas no âmbito da auto-organização do próprio sistema financeiro para contribuir para a prevenção de golpes e fraudes.

c.1) **Sistema de Autorregulação Bancária da Febraban (“SARB”)** trata-se de frente de atuação da FEBRABAN, pela qual as Associadas se comprometem a cumprir padrões ainda mais elevados de conduta, **reconhecendo a importância de ir além do estritamente legal.**

67 Um dos eixos do SARB, criado em 2008, se refere à prevenção a ilícitos (Normativos nºs 11/2013, 21/2019 e 28/2025), os quais obrigam as Associadas signatárias a adotarem procedimentos mais rigorosos que a própria regulação.

68 Nesse contexto, foi aprovado o NORMATIVO SARB nº 28/2025, com início de vigência em 27 de outubro de 2025, de caráter vinculante, e que prevê os seguintes procedimentos quando da detecção de contas de passagem (contas usadas para receber recursos oriundos de fraudes e golpes e direcionar o valor para outras contas):

- (i) guarda da evidência técnica e documentada dos fatos e elementos de fundada suspeita de envolvimento com fraude aptos ao enquadramento da conta como conta de passagem;

- (ii) a inclusão de marcação no DICT (Diretório de Indicadores de Contas Transacionais do Pix);
- (iii) o compartilhamento de informações previsto na Resolução Conjunta CMN/BCB nº 6 de 06 de maio de 2023 ("RC6"), que prevê a constituição de uma base de dados sobre indícios de fraudes;
- (iv) a rejeição de transações e o bloqueio dos serviços transacionais em conta; e
- (v) o encerramento da conta, nos termos da legislação vigente.

69 A pertinência do NORMATIVO SARB nº 28/2025, a princípio aplicável apenas no âmbito da FEBRABAN, ficou evidenciada quando da publicação das Resoluções CMN 5261 e BCB 518, em 3 de novembro de 2025, prevendo a obrigatoriedade de encerramento de contas de depósito e de pagamento, quando constatada utilização irregular das referidas contas para, dentre outras finalidades, pagamentos, recebimentos ou compensação de obrigações em nome de terceiros, que possa permitir a ocultação ou a substituição de obrigações financeiras desses terceiros e inviabilizar sua identificação.

70 Outro eixo da Autorregulação da FEBRABAN, refere-se à proteção do consumidor bancário, que inclui regras específicas voltadas à **proteção do idoso e dos consumidores potencialmente vulneráveis (Normativo 27/23)**¹⁴, bem como a promoção de boas práticas setoriais (Guia de Boas Práticas de Relacionamento com os Vulneráveis)¹⁵.

c.2) A **Certificação de Instituições Financeiras e de Pagamento ("Certificação")** é uma frente que foi concebida inicialmente pela FEBRABAN, cuja gestão foi transferida posteriormente sua gestão para a Confederação Nacional das Instituições Financeiras ("Fin") de modo a dar alcance mais amplo à iniciativa, mediante participação de outros tipos de instituições autorizadas a funcionar pelo BCB não representadas pela FEBRABAN (ex. Instituições de Pagamento).

71 A Certificação consiste na emissão do Selo de Prevenção a fraudes ("Selo"), com o intuito de atestar que as instituições financeiras estão em conformidade com as melhores práticas do mercado de prevenção a fraudes, permitindo a emissão do referido Selo, bem como a divulgação ao mercado.

72 A Certificação é uma forma de identificar essas instituições e reconhecer seu compromisso com a segurança do usuário, além de comprovar a conformidade com as leis e as práticas do mercado.

73 A Fin é responsável pela governança do selo, enquanto a avaliação é realizada por uma consultoria contratada.

¹⁴ Vide [https://cmsarquivos.autorregulacaobancaria.com.br/Arquivos/documentos/PDF/Normativo%2027-2023%20-%20CNRC%20\(alterado%20pela%20Delibera%C3%A7%C3%A3o%2064-2025\).pdf](https://cmsarquivos.autorregulacaobancaria.com.br/Arquivos/documentos/PDF/Normativo%2027-2023%20-%20CNRC%20(alterado%20pela%20Delibera%C3%A7%C3%A3o%2064-2025).pdf) . Acesso em 05/02/2026.

¹⁵ Vide <https://www.autorregulacaobancaria.com.br/pagina/63/12/pt-br/guiadeboaspraticas> . Acesso em 05/02/2026.

74 No ciclo de 2025, foram emitidos 20 Selos para instituições autorizadas a funcionar pelo BCB.

VI – Parcerias Estratégicas

75 Cabe elencar as principais iniciativas do setor financeiro no combate a fraudes bancárias, atestando a seriedade do trabalho realizado pela FEBRABAN.

a) Projeto Tentáculos

76 Em 18 de setembro de 2017, a FEBRABAN firmou Acordo de Cooperação Técnica com a Polícia Federal, tendo por objeto a cooperação técnica entre as instituições aderentes, com vistas ao desenvolvimento de projetos e ações de interesse comum, voltados para o compartilhamento de tecnologias e informações, bem como planejamento e desenvolvimento institucional, visando à segurança das instituições financeiras e da sociedade em geral, especialmente com relação às fraudes bancárias eletrônicas (cartão de débito, cartão de crédito, **internet banking** e boletos), cometidas por organizações criminosas contra as instituições aderentes.

77 Em 22 de setembro de 2022, reafirmando seu compromisso com o combate e prevenção a fraudes, a FEBRABAN firmou novo Acordo de Cooperação Técnica com a Polícia Federal, para o aperfeiçoamento da Plataforma Tentáculos, com o propósito de fomentar o recebimento, processamento e disponibilização de inteligência de dados e *dashboards*, com o objetivo de apoiar a investigação, prevenção e repressão ao crime organizado, nos seguintes termos:

(i) promoção de projetos e ações de interesse comum, voltados para desenvolvimento, aperfeiçoamento e compartilhamento de tecnologias e informações de Associadas diretamente com a Polícia Federal, a qual, por sua vez, poderá compartilhar as informações e tecnologias com forças de Segurança Pública e sistemas de Justiça, conforme legislação em vigor e eventual acordo de cooperação ou instrumento congênere celebrado entre elas; e

(ii) planejamento e aperfeiçoamento institucional, visando à segurança da sociedade em geral, especialmente com relação às fraudes bancárias eletrônicas ou digitais em contas de depósito, poupança e contas de pagamento, mantidas por Associadas, com uso de meios de pagamento em ambiente digital, cartão de débito, cartão de crédito, boletos, internet banking, outras modalidades, transferências ou transações digitais e meios de pagamento instantâneos, realizados por meio de recursos eletrônicos e digitais, de forma ilícita por indivíduos ou grupos organizados; e c) à colaboração com ações integradas entre as Partes e Associadas e, se for o caso, forças de segurança e sistemas de Justiça.

78 A Plataforma Tentáculos apresenta indicadores que refletem uma mudança de paradigma, tratando representações como inteligência, utilizando *Big Data* e dados da Base Nacional de Fraudes Bancárias (BNFB).

79 Os principais indicadores de atuação e resultados proporcionados pela Plataforma Tentáculos desde 2018 até 2025 compreendem:

- (i) **volume de Operações:** realização de 678 operações contra fraudes e golpes bancários eletrônicos;
- (ii) **mandados de Busca e Apreensão:** expedição de 1741 mandados de busca e apreensões;
- (iii) **prisões:** realização de 311 prisões; e
- (iv) **valores apreendidos:** aproximadamente R\$ 132 milhões.

b) Acordo de Cooperação Febraban, Polícia Federal e BNDES

80 Em 22 de dezembro de 2025, a FEBRABAN firmou Acordo de Cooperação com o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), a Polícia Federal (PF) para promover:

- (i) o intercâmbio de informações em assuntos que envolvam a lavagem de dinheiro, o crime organizado e cibernético e seus impactos para o SFN, ressalvadas as informações protegidas pelos sigilos bancário e fiscal, nos termos da legislação pertinente, e observadas as restrições impostas pela Lei Geral de Proteção de Dados (“LGPD”);
- (ii) o intercâmbio de informações de ameaças cibernéticas que tenham relação com o SFN, visando à melhoria da cibersegurança bem como a um melhor diagnóstico sobre a criminalidade cibernética no setor;
- (iii) a realização de pesquisas, estudos científicos, tecnológicos, eventos, seminários, fóruns e afins;
- (iv) as ações de capacitação para o aprimoramento de prevenção e repressão ao crime organizado e/ou cibernético;
- (v) estabelecimento de um observatório para acompanhamento, monitoramento e padronização das ações em andamento entre os partícipes; e
- (vi) apoio na infraestrutura formal e tecnológica, com vistas ao aperfeiçoamento e modernização dos sistemas da Polícia Federal, usados para investigações e demais diligências relacionadas a casos de lavagem de dinheiro e atuação no combate ao crime organizado e cibernético.

81 A FEBRABAN assumiu, no Plano de Trabalho, a obrigação de disseminar entre suas Associadas as boas práticas advindas do intercâmbio científico, tecnológico e de pesquisa, identificadas ao longo da parceria estabelecida e discutida em capacitações, seminários e eventos coordenados em razão da parceria, assim como se comprometeu a buscar de suas Associadas apoio para compartilhamento e capacitação.

82 O Acordo de Cooperação reflete, mais uma vez, o compromisso da FEBRABAN com a integração e atuação coordenada de diferentes setores para blindagem do sistema financeiro e evitar que se faça dele esconderijo de criminosos.

c) Aliança Nacional de Combate a Fraudes

83 A FEBRABAN é coorganizadora da “Aliança Nacional de Combate a Fraudes Bancárias Digitais” (“Aliança”) que tem sua origem em Acordo de Cooperação celebrado entre FEBRABAN e o Ministério da Justiça e Segurança Pública, em 23 de agosto de 2024, para a articulação, a formulação e o desenvolvimento de estratégias para a promoção de ações visando a prevenção e o combate a fraudes, golpes e crimes cibernéticos.

84 A Aliança foi formalmente lançada em fevereiro de 2025, reunindo diversos parceiros públicos e privados que, organizados por meio de grupos de trabalhos temáticos dedicados (i) à construção de boas práticas de prevenção, detecção e combate a fraudes, golpes e crimes cibernéticos; (ii) ao compartilhamento e tratamento de dados e informações; e (iii) ao tratamento de vítimas e capacitação de agentes.

85 A Aliança possui seis objetivos a serem atingidos integralmente durante a vigência do Acordo de Cooperação, para o enfrentamento das fraudes bancárias digitais:

- (i) aprimoramento dos processos de prevenção a fraudes e golpes;
- (ii) intensificação e repressão contra crimes de fraudes e golpes;
- (iii) compartilhamento e tratamento de dados e informações;
- (iv) capacitação de agentes, entidades privadas e população;
- (v) tratamento e cuidados às vítimas; e
- (vi) conscientização da população para prevenção.

IX - Iniciativas de Educação Financeiras

86 Conforme já supramencionado, visando contribuir para o desenvolvimento econômico, social e sustentável do país, realça-se que a FEBRABAN disponibiliza materiais para proporcionar **educação financeira aos mais diversos consumidores, inclusive os idosos**, por intermédio de conteúdos acessíveis na plataforma eletrônica de educação financeira **“Meu Bolso em Dia”** e do blog **“Meu Bolso em Dia”**, nos quais se encontram disponíveis cursos, guias, cartilhas, vídeos e materiais interativos, entre outros, desenvolvidos pela FEBRABAN para ampla educação financeira à distância da população, com a parceria e a supervisão do BCB, responsável por analisar e aprovar o conteúdo divulgado.

87 Desde sua criação, o Meu Bolso em Dia **já impactou mais de 38 milhões de pessoas em todas as regiões do País**, consolidando-se como uma das principais referências nacionais em educação financeira. Apenas no exercício de 2025, a plataforma registrou mais de 3,5 milhões de acessos, 1,9 milhão de visitantes únicos e a publicação de mais de 850 conteúdos editoriais, evidenciando sua relevância, atualização contínua e elevado alcance social.

88 Dentre referidas iniciativas, destaca-se a criação do **Índice de Saúde Financeira do Brasileiro**, com o apoio de mais de 70 especialistas da academia, do SFN e do BCB, que traz uma visão global e auxilia o consumidor que busca melhorar sua saúde financeira; e

89 A **Plataforma de Educação Financeira “Meu Bolso em Dia”** tem **democratizado o conhecimento sobre finanças, de forma digital, gratuita e acessível, disponibilizando,**

especificamente sobre o tema em comento, o “Guia do Crédito Consignado”¹⁶ que de forma didática e prática visa informar aos cidadãos as características do crédito consignado, os riscos envolvidos na contratação, a autorregulação e, ainda, os cuidados com golpes e fraudes. O Meu Bolso em Dia oferece também matérias¹⁷ simples e de fácil leitura sobre temas afetos ao crédito consignado, cite-se como exemplo, a matéria “Tudo sobre o Crédito Consignado”, abordando como o funcionamento do produto, margens e limites e regras para contratar.

Resultado da busca por: **crédito consignado**

Matérias

Mostrar primeiro **Recentes** ▼



Organizar as finanças

Novo crédito consignado para trabalhadores CLT

4 min. leitura



Organizar as finanças

Não caia nessa! Como se proteger de golpes financeiros e fraudes no cartão

5 min. leitura



Organizar as finanças

Saiba como fazer um bom uso do cartão de crédito consignado

6 min. leitura



Organizar as finanças

Tudo sobre o crédito consignado

5 min. leitura



Organizar as finanças

Crédito Consignado pode te ajudar a conquistar seus sonhos

5 min. leitura

90 Por fim, importante salientar que, **para maior capilaridade e divulgação da Plataforma Meu Bolso em Dia**, a FEBRABAN firmou 10 (dez) ACTs com órgãos do Sistema Nacional de Defesa do Consumidor (“SNDC”), de diversas localidades e esferas federativas distintas¹⁸, com o propósito de promover a educação e a orientação financeira aos consumidores vulneráveis, destacando os idosos, viabilizando que a plataforma Meu Bolso em Dia seja utilizada como ferramenta de educação financeira por referidos órgãos e divulgada em seus sites e/ou ações educacionais que venham a promover.

¹⁶ Vide <https://meubolsoemdia.com.br/ebooks/baixar-ebook-credito-consignado> . Acesso em 05/02/2026.

¹⁷ Vide <https://meubolsoemdia.com.br/busca?q=cr%C3%A9dito+consignado> . Acesso em 05/02/2026.

¹⁸ Defensoria Pública da Bahia, Procon Bahia, Procon Carioca, Procon Espírito Santo, Procon Paraíba, Procon Pernambuco, Procon Paraná, Procon Santa Maria, Procon Manaus, Procon Santa Catarina

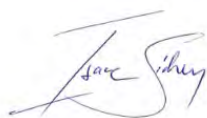
IX - Conclusão

91 Considerando todo o exposto acima, a FEBRABAN entende que fica plenamente atendido o pedido de envio de informações conforme sumarizado no quadro abaixo:

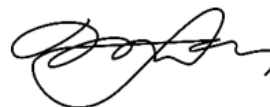
Informação Solicitada	Itens correspondentes neste documento
<i>Relatórios detalhados do Sistema de Autorregulação do Crédito Consignado, abrangendo o período de 2020 a 2025, que incluam a lista completa de todas as sanções aplicadas a correspondentes bancários, com a identificação nominal dos sancionados (pessoas físicas e jurídicas), a descrição pormenorizada das infrações cometidas e as penalidades efetivamente impostas a cada um.</i>	Vide itens 12 a 21 e 51 e respectivos anexos.
<i>Dados estatísticos consolidados e analíticos sobre todas as reclamações de fraudes em empréstimos consignados recebidas pela Febraban, tanto por meio de canais internos das instituições financeiras quanto pela plataforma “consumidor.gov.br”, devidamente segmentados por ano, instituição financeira, tipo de fraude e status da resolução.</i>	Vide itens 12 a 21, 51 e 55 e respectivos anexos.
<i>Relatório circunstanciado sobre a adesão e a eficácia da plataforma “Não me Perturbe”, detalhando o número de consumidores inscritos, a quantidade de reclamações por descumprimento da plataforma por parte das instituições financeiras e correspondentes, e as sanções aplicadas em decorrência, a fim de avaliar seu impacto real na redução do assédio comercial predatório.</i>	Vide itens 8 a 10.
<i>Informações completas sobre todas as campanhas de conscientização e educação financeira realizadas pela entidade sobre o tema, incluindo o detalhamento do investimento financeiro, do público-alvo, dos canais de veiculação, do alcance metrificado e dos estudos de efetividade que comprovem os resultados alcançados.</i>	Vide itens 22 a 30, 56 a 65 e 86 a 90.
<i>Lista exaustiva e atualizada de todas as instituições financeiras associadas à Febraban que aderiram formalmente ao Sistema de Autorregulação do Crédito Consignado</i>	Vide item 6 e respectivo anexo.

92 Por todo o exposto, julgando ter prestado os esclarecimentos solicitados, a FEBRABAN reafirma o compromisso do setor bancário em contribuir para um sistema financeiro saudável, ético e eficiente, em benefício do consumidor e de toda a sociedade, reiterando a importância da Autorregulação para o setor e realizados todos os esforços para garantir o amplo acesso dos beneficiários do INSS aos produtos vinculados ao crédito consignado mediante uma atuação pautada pelas boas práticas e transparência, de forma responsável pelo mercado.

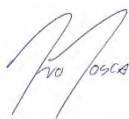
Respeitosamente,



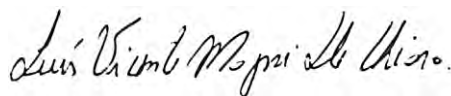
Isaac Sidney
Presidente



Amaury Martins de Oliva
Diretor-executivo de Sustentabilidade,
Cidadania Financeira, Relações com o
Consumidor e Autorregulação



Ivo Mósca
Inovação, Produtos, Serviços e Segurança



Luís Vicente Magni De Chiara
Diretor-executivo de Assuntos Jurídicos

ANEXO I
Relação de Participantes da Autorregulação (item 6)

 Anexo I - Relação de Participantes da Autorregulação Crédito Consignado		
Nome da instituição	CNPJ	Data da adesão
Banco Mercantil do Brasil S.A.	17.184.037/0001-10	04.09.2019
Banco Mercantil do Brasil Financeira S.A.	33.040.601/0001-87	04.09.2019
Banco Alfa S.A.	03.323.840/0008-50	05.09.2019
Banco Bradesco S.A.	60.746.948/0001-12	05.09.2019
Banco Daycoval S.A.	62.232.889/0001-90	05.09.2019
Banco do Brasil S.A.	00.000.000/0001-91	05.09.2019
Banco Safra S.A.	58.160.789/0001-28	05.09.2019
Banco Santander (Brasil) S.A.	90.400.888/0001-42	05.09.2019
Banco Pan S.A.	59.285.411/0001-13	06.09.2019
Caixa Econômica Federal	00.360.305/0001-04	06.09.2019
Zema Crédito, Financiamento e Investimento S. A.	05.351.887/0001-86	06.09.2019
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	01.181.521/0001-55	09.09.2019
Banco Itaú Consignado S.A.	33.885.724/0001-19	10.09.2019
Itaú Unibanco S.A.	60.701.190/0001-24	11.09.2019
Banco Agibank S.A.	10.664.514/0001-50	12.09.2019
Banco BMG S.A.	61.186.680/0001-74	12.09.2019
Banco Inter S.A.	00.416.968/0001-01	12.09.2019
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.	92.702.067/0001-96	13.09.2019
BOC Brasil S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimentos	92.764.489/0001-96	13.09.2019
BRB - Banco de Brasília S.A.	00.000.208/0001-00	13.09.2019
Banco Digio S.A.	27.098.060/0001-45	26.09.2019
Facta Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	15.581.638/0001-30	01.10.2019
Paraná Banco S.A.	14.388.334/0001-99	10.10.2019
Financeira Alfa S.A.	17.167.412/0001-13	18.12.2019
Banco Cooperativo do Brasil S.A.	02.038.232/0001-64	26.12.2019
Banco do Estado do Pará S.A.	04.913.711/0001-08	09.01.2020
Banco Votorantim S.A.	90.400.888/0001-42	21.07.2020
Banco C6 Consignado S.A.	61.348.538/0001-86	19.10.2020
Banco CSF S.A.	08.357.240/0001-50	08.04.2021
Banco Bari de Investimentos e Financiamentos S.A.	00.556.603/0001-74	16.05.2023
Banco BNP Paribas S.A.	01.522.368/0001-82	14.06.2023
Novo Banco Continental S.A. - Banco Múltiplo	74.828.799/0001-45	23.06.2023
Banco Senff S.A.	11.970.636/0001-03	28.06.2023
Banco Paulista S.A.	61.820.817/0001-09	29.06.2023
Banco Pine S.A.	62.144.175/0001-20	30.06.2023
Banco Artbi S.A.	54.403.563/0001-50	04.07.2023
HIS Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos	07.512.441/0001-11	05.07.2023
Gazincrd S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento	11.760.553/0001-69	10.07.2023
Nu Financeira S.A. (Nubank)	30.680.829/0001-43	14.07.2023
Banco Da Amazônia S.A.	04.902.979/0001-44	19.07.2023
Lecca Crédito, Financiamento e Investimento S.A.	07.652.226/0001-16	09.08.2023
Banco J. Safra S.A.	03.017.677/0001-20	10.08.2023
Parati Crédito, Financiamento e Investimento S.A.	03.311.443/0001-91	11.08.2023
Picpay Bank - Banco Múltiplo S.A.	09.516.419/0001-75	22.08.2023
Becker Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	20.443.996/0001-17	19.09.2023
Comprev Sociedade Direta de Crédito S.A.	46.241.852/0001-71	02.10.2023
Banco do Estado do Espírito Santo - Banestes	28.127.603/0001-78	04.10.2023
Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.	38.224.857/0001-68	16.11.2023
Pintos S/A Credito, Financiamento e Investimento	35.274.306/0001-10	13.12.2023
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Aposentados, Pensionistas e Idosos - Sicoob Coopernapi	16.564.240/0001-59	18.01.2024
Banco Crefisa S.A.	61.033.106/0001-86	11.04.2024
Banco Inbursa S.A.	04.866.275/0001-63	17.07.2024
Neon Financeira	11.285.104/0001-06	13.08.2024
Pan Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	02.682.287/0001-02	13.08.2024
QI Sociedade de Crédito Direto S.A.	32.402.502/0001-35	06.12.2024
U.P.P. Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.	35.977.097/0001-71	11.12.2024
Banco Semear S.A.	00.795.423/0001-45	19.12.2024
Midway S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	09.464.032/0001-12	07.02.2025
321 Sociedade de Crédito Direto S.A.	54.647.259/0001-58	11.03.2025
BMP Sociedade de Crédito Direto S.A.	34.337.707/0001-00	23.04.2025
Atlanta Sociedade de Crédito ao Microempreendedor Ltda.	04.772.908/0001-74	25.04.2025
BRB - Crédito, Financiamento e Investimento S.A	33.136.888/0001-43	12.05.2025
Banco C6 S.A.	31.872.495/0001-72	12.05.2025
Delta Global Sociedade de Crédito Direto S.A.	55.823.094/0001-90	07.05.2025
Portoseg S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	04.862.600/0001-10	26.06.2025
Banco BV S.A.	01.858.774/0001-10	22.07.2025
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	13.660.104/0001-74	28.07.2025
Banco Seguro S.A.	10.264.663/0001-77	06.08.2025
Pefisa S.A. Sociedade de Crédito Direto	43.180.355/0001-12	07.08.2025
Cobuccio S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento	36.947.229/0001-85	12.08.2025
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	07.237.373/0001-20	18.08.2025
CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.	18.394.228/0001-79	01.09.2025
Sethi Sociedade de Crédito Direto S.A.	50.946.592/0001-07	16.09.2025
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo e Benefícios Sociais Becooper	45.691.128/0001-87	19.11.2025
Qista S.A. - Crédito Financiamento e Investimento	36.583.700/0001-01	20.01.2026
Capital Consig Sociedade de Crédito Direto S.A	40.083.667/0001-10	21.01.2026

Nota: A participação na Autorregulação não está condicionada à afiliação à FEBRABAN ou à ABBC

ANEXO II
**Volume de reclamações e ações judiciais por instituição financeira – 2020 a 2025
(item 12)**
ANEXO I: Volume de reclamações e ações judiciais por instituição financeira (período de 2020 a 2025)

Soma de Reclamações						
Instituições	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Agibank	727	738	76	5.988	92	376
AGIL						135
ARBI						60
ATLANTA SCD						0
Banco Alfa			0	0		
Banco Bari	0	0			0	0
BANCO BV						0
BANCO CETELEM	349	114	77	8		
BANCO DAYCOVAL	1.051	3.468	730	432	11	120
Banco Inter	79	128	44	0		
Banco Itau Consignado	3.309	3.767	2.421	1.779	317	95
BANCO MASTER		19	0	66	144	82
BANCO MERCANTIL	575	5.382	1.357	11	0	1
BANCO PAN	13.399	9.106	5.356	3.429	501	1.031
Banco Paulista SA					0	2
BANCO PINE					1	29
Banco Safra S/A	3.673	2.160	826	167	107	79
BANCO SEGURO						0
BANCO SENFF						120
Banco Votorantim	0	226	396	266	0	0
Banrisul	110	357	178	51	42	26
BB	0	4	0	44	119	142
BMG	2.188	4.669	4.249	443	78	153
Bradesco	0	0	0	0	0	0
Bradesco Financiamentos	207	11.040	167	6	0	
BV	0					
C6 Consig		5.272	420	190	33	118
CAIXA	2	7	7	56	20	10
CCB		21	21	10	0	0
CCB BRASIL FINANCEIRA	2	0	0	0	0	0
CDC SCD						0
Crefisa					0	26
CSF						0
DIGIO	0	0	0	0	1	68
FACTA FINANCEIA S.A.	65	411	803	111	171	138
FINANCEIRA ALFA			0	0		
FINANCEIRA BECKER						0
GAZINBANK						0
HS FINANCEIRA S/A						0
Inbursa						234
MERCANTIL FINANCEIRA S.A	9	11	414	7	0	0
MIDWAY						0
NBC BANK						0
NEON FINANCEIRA						0
OLÉ BONSUCESSO	623	47				
Paraná Banco	91	66	38	55	66	27
PARATI						0
PEFISA						4
PICPAY						45
QI SCD						305
Santander	69	780	625	1.024	888	210
ZEMA FINACEIRA		0	0	5	0	0

Soma de Ações Judiciais						
Instituições	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Agibank	71	157	404	1.079	0	15
AGIL						9
ARBI						181
ATLANTA SCD						0
Banco Alfa			0	0		
Banco Bari	0	0			0	1
BANCO BV						0
BANCO CETELEM	4.325	2.311	2.168	208		
BANCO DAYCOVAL	621	5.817	3.935	982	9	85
Banco Inter	1.426	296	523	20		
Banco Itau Consignado	2.900	3.423	3.529	786	11	3
BANCO MASTER		4	3	0	0	34
BANCO MERCANTIL	27	79	963	44	0	0
BANCO PAN	3.053	3.916	5.049	884	4	119
Banco Paulista SA					12	19
BANCO PINE					0	0
Banco Safra S/A	4.027	179	3.120	1.575	569	287
BANCO SEGURO						0
BANCO SENFF						34
Banco Votorantim	28	37	38	0	0	0
Banrisul	571	2.610	1.897	327	16	33
BB	0	0	0	339	192	204
BMG	2.815	4.248	6.437	2.140	434	142
Bradesco	0	0	0	0	0	0
Bradesco Financiamentos	385	15.710	2.481	156	0	
BV	0					
C6 Consig		1.320	1.521	166	58	99
CAIXA	0	2	5	0	0	0
CCB		2	11	12	0	0
CCB BRASIL FINANCEIRA	78	54	124	106	0	0
CDC SCD						0
Crefisa					0	93
CSF						0
DIGIO	0	0	0	0	0	104
FACTA FINANCEIA S.A.	38	3	10	35	59	760
FINANCEIRA ALFA			0	0		
FINANCEIRA BECKER						0
GAZINBANK						0
HS FINANCEIRA S/A						8
Inbursa						1.327
MERCANTIL FINANCEIRA S.A	3	7	53	4	0	0
MIDWAY						0
NBC BANK						0
NEON FINANCEIRA						0
OLÉ BONSUCESSO	96	7				
Paraná Banco	34	0	8	0	0	1
PARATI						4
PEFISA						2
PICPAY						4
QI SCD						190
Santander	27	44	1.336	962	405	695
ZEMA FINACEIRA		0	0	13	0	0

Nota:

- 1_ Instituições listadas não necessariamente compõe o quadro de associadas de FEBRABAN e ABBC para assumir compromissos da Autorregulação.
- 2_ Os campos em branco podem se referir às seguintes situações: (i) ano em que não houve participação na Autorregulação; (ii) mudança de modelo de negócio, deixando de atuar com correspondentes no país; ou (iii) saída da Autorregulação.
- 3_ As reclamações contemplam todos os canais de reclamações dos bancos (SAC/CAC/Ouvidoria), consumidor.gov, Procon e Banco Central.
- 4_ Volumes informados são declarados pelas instituições participantes da Autorregulação diretamente à empresa prestadora de serviços de tecnologia responsável pela compilação de dados em favor da Autorregulação

ANEXO III
**Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes – Monitoramento Mensal
CNPJ (item 19)**
Anexo III - Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes - Monitoramento Mensal

Advertência	Comunicação com vistas a advertir o correspondente, no intuito de não evolução de má conduta que leve à aplicação de medidas mais severas.
Suspensão 5 dias úteis	Os bancos da autorregulação deixam de operar com o correspondente por 5 dias úteis e não realização operações nesse período
Suspensão 10 dias úteis	Os bancos da autorregulação deixam de operar com o correspondente por 10 dias úteis e não realização operações nesse período
Suspensão 20 dias úteis	Os bancos da autorregulação deixam de operar com o correspondente por 20 dias úteis e não realização operações nesse período
Suspensão 30 dias úteis	Os bancos da autorregulação deixam de operar com o correspondente por 30 dias úteis e não realização operações nesse período
Suspensão Definitiva	Os bancos da autorregulação deixam de operar com o correspondente por tempo indeterminado

CNPJ do Correspondente Bancário	Razão Social do Correspondente Bancário	Advertência	Suspensão 5 dias úteis	Suspensão 10 dias úteis	Suspensão 20 dias úteis	Suspensão 30 dias úteis	Suspensão Definitiva
00375938000196	ANA PAULA GODINHO DE FREITAS - EPP	1					
00797938000184	BONFIM SERVICOS LTDA	1					
01447276000185	PATAIBA CONSULTORIA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA - EPP	2	2				
02309677000131	G B SERVICOS COMBINADOS E APOIO ADMINISTRATIVO LTDA - ME	1					
02437211000111	F A DINATO & CIA LTDA	1					
02437211000200	F A DINATO E CIA LTDA	1					
02588688000106	LUIZ CUNHA INTERMEDIACOES S/S LTDA	2					
03110600000109	CETELEM SERVICOS LTDA	1					
03123290000159	CORRESPONDENTE EGPV LTDA - ME	1	1				
03123290000230	CORRESPONDENTE EGPV LTDA		1				
03158976000185	LUIS A M PEREIRA - ME	2	1				
03408665000127	VISAQ CRED & ADMINISTRADORA DE COBRANCAS LTDA-ME	1					
03429136000100	GOLDIEN GESTAO EMPRESARIAL LTDA	2	1				
03663157000195	ELCY APARECIDA SCHEIDT SIEMANN EIRELI - ME	1	1	1			
03685900000108	EDVALDO DE J. ALMEIDA - ME	1					
03896138000165	ALCANTARA DIAS COMERCIO E SERVIÇOS LTDA	2	1	1			
03899043000103	REAL VALOR COBRANCA E SERVICOS LTDA ME	1					
04024366000151	CENTRALPLUS SERVICOS LTDA EPP	2					
04153719000113	PLANANSA SERVICOS CADASTRAIS LTDA - EPP	1					
04238186000172	MARCIO TOSHIO SHIOTA IWAMOTO - ME	1					
04442872000160	AURELIANO PINTO RIBEIRO NETO - ME	1					
04470851000159	CALL CENTER FAST TELEMARKETING SERVICE LTDA	1	1	1	1	1	1
04480131000174	INFLUENCIA GLOBAL CONSULTORIA E MARKETING LTDA	1					
04480131000689	INFLUENCIA GLOBAL CONSULTORIA & MARKETING LTDA	1					
04778902000104	ANA VIRGINIA GONCALVES	1					
04787280000180	MOTA SERVIÇOS E REPRESENTAÇÕES EIRELI	1					
04832259000121	CREDPONTE SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1					
05117547000195	FESA CORRETORA DE SEGUROS DE VIDA E PARTICIPACOES LTDA	1					
05143960000124	R8 ASSESSORIA E CADASTRO EIRELI - ME	1	1				
05739215000142	LUIGI CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA	1					
05946477000188	CLICDODIA INTERMEDIACOES PELA INTERNET LTDA - EPP	1					
05967782000107	JOSIVALDO DOS SANTOS	1	1				
06067684000197	STATUS EXPRESSO PLANEJAMENTO E SERVICOS EIRELI	1					
06176300000102	HELSON ASSESSORIA DE CREDITO LTDA - MATRIZ	1					
06176300000293	HELSON ASSESSORIA DE CREDITO LTDA - FILIAL	1					
06186122000362	DWG ASSESSORIA LTDA	1					
06283777000197	CREDIPI PROMOTORA DE VENDAS LTDA ME	1					
06946109000100	JOSE RODRIGUES FILHO-ME	1					
07006423000168	AG CRED INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA.	1					
07144065000150	FLAMEX AGENDAMENTOS DE CONTRATOS LTDA	1					

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26
Pg. 36/68

07178659000181	PRISMA PROMOTORA E PREST DE SERV FINANC LTDA - SP	1					
07223958001162	PRESENCIA CORRESPONDENTE DE INSTITUICOES FINANCEIRAS LTDA						1
07249846000109	AGIPLAN SERVICOS FINANCEIROS LTDA	1					
07319806000196	CREDIFLEX PROMOTORA E SERVICOS DE CREDITO LTDA	1					
07383444000100	ESMILIANO FERNANDES DA SILVA	1	2		2		
07385889000140	R L RANGEL SOLICITACOES LTDA ME	1					
07452085000198	BEVICRED INFORMACOES CADASTRAS LTDA	1	1		1		
07512035000159	SANDRA LEAL FREITAS LIMA - ME	1	1		1	2	2
07544656000114	G2 SERVICOS CADASTRAS LTDA ME	1	1		1		
07567269000101	MESF PRESTADORA DE SERVICOS LTDA	1	1		1	1	1
07599200000151	N3 NEGOCIOS E ASSESSORIA EMPRESARIAL LTDA ME	1	1		1	1	
07628545000196	CREDITAR INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	2	1				
07630195000100	TEMER FINANCEIRA LTDA	1	1				
07716889000186	APPIO ASSESSORIA E SERVICOS LTDA ME	1					
07749747000196	EQUIPECHQUE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAS LTDA	1	1				
07755860000184	CENTER CREDITO LTDA	1					
07860723000100	CONVEN - ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA - ME	1					
07867564000175	CM-NED SERVICOS CORPORATIVOS LTDA - EPP	1	1		1	1	
07899160000163	POUPACRED PROCESSAMENTO DE DADOS LTDA	1					
07925300000120	MULTICRED SERVICOS DE COBRANCA E PLANEJAMENTO EIRELI - ME	1	1				
07943846000104	MEGA PROMOTORA DE DADOS E LEVANTAMENTOS CADASTRAS EIRELI - EPP	1					
08015589000171	TALYTA PIMENTEL SOBREIRA ME	1	1		1		
08077454000172	CASTANHAL CRED SERVICOS ESPECIALIZADOS LTDA - ME	1	1				
08091988000153	GILVAN DA SILVA SANTANA EPP	1	1				
08113572000199	FRANCISCO DE ASSIS SOBREIRA JUNIOR - EPP?	1					
08168812000152	J. S. H. SILVA E CIA LTDA - ME	1	2		2		
08310731000145	TRINCASH PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
08349026000151	ALAN K. RIBEIRO - ME	2	1				
08395168000155	DR2 ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	1	1		1		
08471462000107	BBFC REPRESENTACOES LTDA ME	1					
08578850000183	GFT SERVICOS MANUTENCAO EQUIPAMENTOS PROC DADOS LT	1					
08630425000196	GRANDO SERVICOS CORPORATIVOS LTDA	2					
08673339000160	PATAIBA INTERMEDIACAO DE NEGOCIO LTDA - ME	1					
08686098000194	CREDNOBRE ANALISE DE CREDITO LTDA	1	1				
08713541000179	J C Z DE MACEDO & CIA LTDA - ME	1					
08767263000132	GMR SERVICOS DE TELEMARKEETING LTDA - ME	2					
08778626000135	SESTINI SERVICIO DE DIGITACAO EIRELI - EPP	1					
08778626000216	BORGES INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
08778626000305	BORGES INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
08778626000488	BORGES-QUITANDA	1					
08778626000569	BORGES INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
08778626000640	SESTINI SERVICIO DE DIGITACAO LTDA EPP	1					
08792587000120	LOURIVAL GONCALVES SOUZA	1					
08792587000201	ALV SERVICOS COMBINADOS LTDA ME	1					
08927768000117	AMF PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
08941525000133	EDSON ELEUTERIO FILHO ME	1					
08988931000151	MILCRED FINANCIAMENTOS MARINGA LTDA	1	2		1	1	
09003268000151	SABEMI INTERMEDIADORA DE NEGOCIOS LTDA	1					
09022844000150	M E CUIABA PROMOTORA DE CREDITOS ASSESSORIA E COBRANCA LTDA - EPP	1					
09053796000115	SP PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	1					
09068070000156	CONSTRUTORA AGC SERVICOS LTDA - EPP	1					
09076119000151	CREDPRIME APOIO ADMINISTRATIVO LTDA	1					
09089600000142	R. E. C. BATISTA - ME	1					
09093910000130	PROMIL PROMOTORA DE VENDAS LTDA	2					

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26
Pg. 37/68

09127429000119	D.A.F DA SILVA ME	1	1				
09234937000104	REINVEST SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA - ME?	1					
09243673000147	MULTISUCESSE COMERCIO E REPRESENTACOES LTDA ME	1	1				
09245524000117	SCONSIG SIM LTDA. ME	1					
09248046000107	CARLOS HENRIQUE CAMARGO COSTA ME	1	1	1	1	1	
09250935000109	CAMPINA AGENCIAMENTO E INVESTIMENTOS LTDA	2	1	1	1		
09301919000190	ELISANGELA CUNDA FREITAS	1					
09305583000133	J F DE SOUZA PUBLICIDADE E MARKETING - ME	1	1	1	1		
09305583000486	J F DE SOUZA PUBLICIDADE E MARKETING ME	1	1				
09339496000161	INVESTORED INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1	1	1			
09360224000189	REITZ PROMOTORA DE NEGOCIOS EIRELI	1					
09382913000194	RW INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
09430542000179	CAIXA DO APOSENTADO LTDA	1					
09433683000145	CREDIMAS MIRASSOL PROCESSAMENTO DE DADOS LTDA	1					
09433683000498	CREDIMAS MIRASSOL LTDA	1					
09442529000130	CAMILA PIMENTEL SOBREIRA	1	1				
09576545000115	CREDCON INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	2	1				
09576953000177	RMS - ASSESSORIA DE CREDITO LTDA	1					
09594960000185	ALDO FERNANDO MORTEAN	1	1				
09635179000128	OPCAO SERVICOS DE PESQUISAS CADASTRAIS LTDA	1					
09661843000103	MR. REPRESENTACAO DE NEGOCIOS E ASSESSORIA EM GESTAO EMPRESARIAL LTDA	1					
09676589000117	CM NEW SPACE TECNOLOGIA DA INFORMACAO LTDA	1					
09720943000163	ADN SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA	1	1				
10175499000121	H C G FERRAZ COMERCIO E SERVICOS	1					
10202152000120	V. A. C. PRESTADORA DE SERVICOS LTDA - EPP	1					
10209477000135	AUTHENTIC SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA-ME	1					
10248502000190	T F CORDEIRO EIRELI	1					
10298019000110	MENDES INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA ME	1					
10311871000180	BR PROMOTORA ASSESSORIA FINANCEIRA LTDA	1	1				
10314707000126	PROMOTORA AMERICA LATINA LTDA	1	1	1			
10357538000101	W E H SERVICOS LTDA - ME	1					
10409052000170	TSP RECUPERADORA DE CREDITO SS LTDA	1					
10421523000165	SANTANA E SANTOS LTDA EPP	1					
10461695000162	F. M. PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME	1	1	1	1		
10741920000114	RIO BRAVO 2000 INFORMACOES CADASTRAIS LTDA-ME	1					
10779105000144	LUCIANA CARDOSO DE MOURA SOUZA ME	1	1	1	1		
10804262000162	PORTAL SERVICE PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME	1					
10808131000153	KLAIC GESTAO EMPRESARIAL LTDA	1					
10829874000100	APTA INFORMACOES CADASTRAIS E CREDITO LTDA	1					
10877085000144	CEARA SERVICOS FINANCEIROS LTDA ME	1					
10877085000225	CEARA SERVICOS FINANCEIROS LTDA ME	1					
10912445000100	MRS CONSULTORIA E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA ME	1					
10943135000144	VALE BRASIL - AGENDAMENTO DE CONTRATOS LTDA	1	1	1			
10967274000170	EDIPO LEOMAR RESMIM EIRELI ME	2	2				
10996484000124	ANDREIA MATIAS DA SILVA - ME	1					
11027920000110	LOPES SOLUCAO CONSULTORIA EIRELI	1					
11066005000133	REGINA CELIA ALVES PEREIRA ME	1	1	1	1	1	
11067320000185	APCRED LTDA - ME	1					
11073495000103	MCCOR - APOIO ADMINISTRATIVO LTDA - ME	1					
11077226000107	DINA FERREIRA ANTUNES	1	1				
11092000000185	AMR NEGOCIOS LTDA ME	1					
11103907000100	RMS - ASSESSORIA EMPRESARIAL EIRELI - ME	2	1				
11107818000124	SOLUCAO EMPREENDIMENTOS LTDA - EPP	1	1	1			
11109437000184	CONFIANCA INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTDA	2					

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 38/68

11163396000104	NILTON BARRETO DO NASCIMENTO	1						
11180527000161	BUENO E BAES LTDA - EPP	1						
11216023000154	EVERSON SOUZA ROSA	1	1					
11247556000101	ESTER DE SOUZA LEITE ME	1						
11284683000172	M N B MEDEIROS BRANCO ME	1						
11312263000152	MRP AGENCIAMENTO DE NEGOCIOS E COBRANCAS LTDA EPP	1						
11314631000154	F CRUZ SILVA E CIA LTDA - EXATA CONSULTORIA	1						
11389793000107	CD CRED INFORMACOES CADASTRAIS LTDA-ME	1						
11395769000172	CONSIGA SOLUCOES ADMINISTRATIVAS EIRELI	1						
11635818000105	M V DOS SANTOS INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI - ME	1						
11643037000154	SANTOS FERREIRA NETO LTDA	1	1	1	1	1	1	1
11643037000316	FN ATIVIDADES DE COBRANCA LTDA	1						1
11652335000100	LATINCRED PROMOTORA DE SERVICOS LTDA	1						
11738627000160	N3 SERVICOS E NEGOCIOS LTDA - EPP	1	1	1				
11789398000103	GH SERVICOS CADASTRAIS LTDA	1						
11873993000122	EDMAR MIRANDA NEIVA	1	1					
11887371000153	CS-IDEALIZE CADASTROS EIRELI - ME	1	1	1				
11903562000161	INVESTCRED CONSULTORIA E INTERMEDIACOES LTDA - EPP	1	1	1	1			
11967423000100	CRESTANICRED SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	2						
12054281000144	JOSE GLEDSTONE SOARES FERNANDES ME	1						
12055890000101	N3 SLZ NEGOCIOS EMPRESARIAL LTDA	1	1	1				
12060576000123	FLEX SERVICOS FINANCEIROS LTDA - ME	1	1					
12061140000159	ZJ INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1	1	1	1	1	1	1
12109730000104	BARAJO CRED BRASIL ME	1						
12117816000189	J R GABRIEL DE MORAIS JUNIOR	1						
12122079000102	SEMEAR SERVIÇOS COMBINADOS DE ESCRITA*RIO E APOIO ADMINISTRATIVO EIRELI - ME	1						
12132025000128	HIPER CRED FINANCIAMENTOS LTDA - ME	1	1					
1214695000132	POSITIVA?SERVICOS?CADASTRAIS?LTDA???ME?	3	2	1	1			
12380734000122	M A INTERMEDIACOES LTDA	1	1	1	1	1	1	1
12381632000121	PRESTA SERVICE CCO SERVICOS LTDA ME	1						
12402075000188	GRUPO VICOA BRASIL INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1						
12420332000104	LIFE CRED PRESTADORA DE SERVICOS DE GESTAO COMERCIAL LTDA ME	1	1	1	1	1	1	1
12430275000144	JCV ASSESSORIA EIRELI ME	1	1	1				
12448136000148	MCF PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	1						
12451221000165	F P DE MELO - ME	1						
12472829000176	CM-KNIES E ILHA LTDA ME	1	1	1	1	1	1	1
12591200000145	CRED GIRO LTDA	1						
12612003000165	CENTRAL CONSIGNA*ES LTDA ME	1						
12640731000180	PRESENÇA - AGENDAMENTO DE CONTRATOS LTDA	1	1					
12712866000104	BRIMA SERVICOS DE CREDITO LTDA ME	1	1					
12834366000145	ALN PROMOTORA LTDA	1	1					
13024736000141	L & M SERVICOS DE ASSESSORIA LTDA	2						
13029909000386	IT S SOLUCOES LTDA	1						
13054592000176	LEWE INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI	1	1					
13172369000123	TAS SERVICOS FACIL LTDA - ME	1						
13178872000196	MANANCIAL DE COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1						
13184641000195	T S DE SOUSA SERVICOS ME	1						
13193331000137	EDNA SUELY MENDES EPP	1						
13238960000136	JOSEFA CECILIA RIBEIRO OLIVEIRA EIRELI - ME	1						
13243641000119	BRASIL SERVICE SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1						
13243641000461	BALCAO DAS OPORTUNIDADES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI							1
13243641000542	BALCAO DAS OPORTUNIDADES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI							1
13243641000623	BALCAO DAS OPORTUNIDADES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI							1

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26
Pg. 39/68

13259415000126	M. DO S. FROTA	1					
13286474000193	SANTOS E GALBERTO LTDA - EPP	1					
13400267000118	LC CARDOSO 2011 ASSESSORIA E SERVICOS DE COBRANCA LTDA	1	1	1	1		
13410609000180	RENOVA PROMOTORA DE VENDAS LTDA ME	1	1	1			
13460029000106	FABIO OLIVEIRA DE ALMEIDA ME	1	1				
13532092000100	THIAGO DE ALMEIDA EVANGELISTA - EPP	1	1	1	1		
13553790000184	MAJ PRESTADORA DE SERVICOS E COBRANÇAS LTDA ME	1					
13558364000133	MAIS VELOZ PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1	1	1			
13560504000108	SANTANA ASSESSORIA DE COBRANCA LTDA - ME	1					
13569798000139	ALCANTARA DIAS COBRANÇAS LTDA	1					
13610088000105	LEGALCREDI CONSULTORIA E ASSESSORIA FINANCEIRA LTDA	1					
13613422000184	MRC DO NASCIMENTO FRAGA ME	1					
13652955000175	JP CRED SOLUCOES DE CREDITOS - ME	1					
13696869000118	CLEBER ROBERTO BARBOSA DOS SANTOS - ME	1	1	1	1	1	
13713459000184	EDSON KLAIC COBRANÇAS	1	1				
13751401000125	AURITONE DE OLIVEIRA DIAS - ME	1	1				
13833045000199	CREDIAATO ASSESSORIA DE CREDITO LTDA - ME	1					
13867224000147	SUPREMACRED INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	1					
13882623000187	MONZA CADASTROS E RECEPCAO DE DOCUMENTOS PARA EMPRESTIMOS LTDA	1	1	1	1	1	1
13928958000199	T.N. RISSARI ANALISE DE CADASTRO	1	1	2	2		
14017697000118	TOP PROMOTORA DE SERVICOS CADASTRAIS LTDA	1	1				
14025841000168	JBF PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	2	1	1	1	
14086192000105	FCO INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1					
14108884000107	11 PONTO 11 SOLUCOES E SERVICOS EIRELI EPP	1					
14150374000106	C M SOLICAO DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	1					
14157878000140	MARIA JOSILENE DE ANDRADE OLIVEIRA ME	1	2				
14165210000144	AUGE PROMOTORA SERVICOS CADASTRAIS LTDA - ME	1					
14256089000166	JBX SERVICOS CORPORATIVOS LTDA	1					
14288437000187	TRED BAHIA COBRANÇAS AMIGAVEIS EIRELI - ME	1					
14363727000148	ANDERSON CALDATO VALIERI EIRELI - ME	1	1	1			
14434276000192	GR ANALISE E GESTAO DE ATIVOS LTDA	1					
14477349000123	VIVER PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
14554106000141	SOLIDA SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA - ME	1					
14737661000109	WA SERV. E SOLUCOES EM NEG. FINAN.	1					
14882637000163	FAMCRED SOLUCOES E NEGOCIOS LTDA - ME	1	1				
14951468000176	DANIELLE NATALY SOARES MACEDO	1					
14968081000122	THIAGO MICHEL DIAS MONTEIRO	1					
15007852000188	JUNIO DE SOUSA MONTEIRO ME	1					
15017137000126	PABLO THYAGO GONCALVES DIAS	2	1	1	1	1	
15118775000133	A2 INTERMEDIACOES LTDA - EPP	1	4	1			
15121554000114	JOSELMAR BRASILEIRO DE FIGUEIREDO	1					
15145064000158	ALEXANDRE AUGUSTO CONSTANTINO	1					
15153267000196	M. R. V. CHAVES - ME	1	1				
15256999000101	WILLIAM ALVES PEREIRA SANTOS	1					
15261664000181	YS ASSESSORIA E SERVICOS EIRELI	1	1	1			
15345398000175	ROBSON DE ASSIS OLIVEIRA ME	1	1	1			
15346363000150	ABDALLA SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA	1	1	1	1	1	1
15359134000135	A E S ARAUJO ME	1					
15359515000150	AQUI MAIS VALOR NEG PROMOCOES E INTERMEDIACOES LTDA	2					
15515742000127	F S PROSPER PROMOTORA E SERVICOS CADASTRAIS LTDA ME	1	2	1	1		
15533354000179	ACREDITAR PROMOCOES DE VENDAS LTDA - ME	2	1				
15582568000135	PROSPECTA PROMOTORA LTDA - ME	1					
15657482000124	BOMFIM & BOMFIM INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - EPP	1					
15681289000129	MULTISERV COBRANCA E SERVICOS CADASTRAIS LTDA	1	2	2	2	1	

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 40/68

15807889000190	DM - SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1	1	1	1		
15837348000105	EVIDENCIA BRASIL INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTDA ME	1	1	1	1		
15924935000131	INVESTCRED PRESTADORA DE SERVICOS E COBRANCAS LTDA	1					
16384976000145	GPS NEGOCIOS E CORRETAGEM DE SEGUROS LTDA	1	1				
16418028000183	LR INFORMACOES CADASTRAIS E COBRANCAS LTDA	1	1	1	2	1	1
16444615000147	CLEO E CLEITON CRED CREDITO E COBRANCA LTDA ME	1					
16515400000170	LUCIANA G LACERDA & L P LACERDA LTDA - ME	1	1	1	1		
16538200000132	N3 SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA EPP	1	1	1			
16681661000160	SANCREDF SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA - ME	1					
16706636000193	PETALA ALEIXO INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	1					
16723008000116	CACERES CONSIG ASSESSORIA DE CREDITO LTDA ME	1					
16750263000158	OTIMIZE SERVICOS CADASTRAIS LTDA - ME	1	1	1	1	1	1
16789403000100	FACILITARIO PROMOTORA DE SERVIÇOS DE CORRESPONDENTE BANCARIO LTDA	1					
16791404000180	A. P. DA SILVA PAGNUSSAT ASSESSORIA COMERCIAL ME - ME	1					
16812493000102	VIP CRED SERVICOS DE ANALISE DE DADOS CADASTRAIS LTDA	1					
16823374000147	N. E. M. CUSTODIO SERVICOS - ME	1					
16917479000165	BR AGE COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS - EIRELI	1					
16989595000190	MD 2013 PRESTADORA DE SERVICOS DE GESTAO COMERCIAL LTDA	1					
17000080000144	STR SERVICOS EIRELI - EPP	1					
17078100000133	SESP - PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
17112884000179	GERCINO GREGORIO DE MESQUITA - ME	1	1	1			
17272893000174	SUELLEN APARECIDA DIAS FRAGA PEREIRA - ME	1					
17274206000102	ADR ENCAMINHAMENTO DE PEDIDO EIRELI - ME	1	1				
17278571000195	GFT PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	1					
17308250000196	PROSPERIS SERVICOS CADASTRAIS LTDA ME	1	1				
17422487000101	PAC CONTACT CENTER - SERVICOS DE CALL CENTER LTDA	1					
17506132000192	I. M. FRANCO EIRELI - ME	1	1				
17609628000191	MKGE PROMOTORA E SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA - ME	1					
17688349000160	F C SERVICOS ADMINISTRATIVOS E COMERCIO LTDA	1	1	1	1	1	1
17701338000173	PAULO C ARAUJO BARBIERO - ME	1					
17717955000167	L C DOS SANTOS NETO ME	1	1				
17824198000120	DIRCEU DE FREITAS QUEIROZ EPP	1	1				
17856730000191	C. A. J. DA SILVA MUNIZ SERVICOS - ME	1	1	1	1		
17857107000153	IGOR DE JESUS HOICHMAN - ME	1	1	1			
17869687000107	RIVELINO BRITO DOS SANTOS - ME	1					
18041078000110	VIA SERV - SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1					
18105797000157	JOSIVANE DA SILVA NUNES - ME	1					
18205269000170	AGILIZE APOIO ADMINISTRATIVO EIRELI - ME	1					
18235343000109	VK3 SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	1	1	1			
18278790000137	4 M PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME	1					
18290761000190	P SOUSA RIBEIRO PROMOTORA DE VENDAS - EIRELI - ME	1	1				
18358438000101	GPG PROMOTORA DE VENDAS EIRELI ME	1					
18363514000177	F. R. DOS SANTOS INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI - ME	1					
18367637000186	LOIOLA E LOIOLA INFORMACOES CADASTRAIS E COBRANCAS LTDA - ME	1					
18505143000110	MARCO ANTONIO DE SOUZA INFORMACOES CADASTRAIS	1	1	1			
18546993000167	INOVE CRED SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA ME	1					
18602707000133	TELEINVEST INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
18666078000105	IRMAOS CRED LTDA - ME	2					
18672707000100	CAIENE CRISTINA RICOBELLO SILVA - ME	1					
18731693000158	ALBANO DOS SANTOS SANTANA - ME	1					
18801668000101	SILVA E MARQUES LTDA - ME	1					
18818159000183	J T CONSULTORIA E REPRESENTACOES LTDA - EPP	1	1	1			
18853503000175	M M ASSESSORIA FINANCEIRA LTDA ME	1					
18864308000140	FACILITA SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA - ME	1					

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 41/68

18905243000134	CARMONA E RINALDI LTDA	1	1				
19050679000151	A2 SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	1			
19122372000119	CAROLINA FILUS OLEINIK LANZONI ME	1	1				
19179278000104	BONFIM ARAUJO EMPREENDIMENTOS LTDA - ME	2	1	1	1	1	
19211307000160	CREDSEGS ASSESSORIA E SERVIÇOS LTDA - ME	1					
19225289000256	HAD SOLUCOES FINANCEIRAS EIRELI ME						1
19233375000120	S R C PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	1	2	3			
19236735000147	K W V DA SILVA - ME	1	1				
19379124000158	LUIS CARLOS SANTOS SOARES ME	1	1				
19407880000143	ARTHUR JOSE NUNES LANZONI EIRELI	1					
19463688000174	DDV ASSESSORIA EM CREDITO LTDA	1					
19538858000132	MJ RIO PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	1	1				
19684221000154	MAIS VALOR UOGG SERVICOS DE APOIO ADMINISTRATIVO EIRELI?ME	1					
19761482000120	SAMCRED SERVICOS FINANCEIROS LTDA - ME	1	1				
19763463000133	J.C. GOMES EIRELI - ME	1	1	1	1	1	1
19769805000122	PROVISAO VENDAS YAHUH LTDA - ME	1	1	1	1	1	1
19770134000110	MAIS VALOR SPBF SERVICOS ESPEC DE APOIO ADMINIST EIRELI - ME	1					
19770255000161	TANIA SUELY DE SOUSA - ME	1					
19925128000194	FABIO DA SILVA BARBOSA EIRELI	2	2	2	1		
20024853000170	BRUNO GIOVANI DA SILVEIRA IACOMINI	1	1	1			
20035977000151	MARCOS ROBERTO DE SOUSA RIBEIRO	1	1	1	1		
20112077000160	CLICK PROMOTORA DE VENDAS	1	1				
20120246000104	CM-LEAL PROMOTORA LTDA - ME	1	1	1	1	1	
20135739000118	ABB CRED COBRANÇA E INFORMAÇÕES CADASTRAIS EIRELI-ME	1					
20169205000102	JOANA PAULA OLIVEIRA SANTIAGO	1	1	1	1	1	
20173644000199	W R G DE ALBUQUERQUE COBRANÇAS - ME	1					
20196522000118	CBB CONSIGNADOS DO BRASIL LTDA ME	1					
20230409000101	CM-MASTER SERVICOS DE INF CADASTRAIS EIRELI	1	1	1	2	1	
20243173000148	MAIS NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	1	1		
20267481000103	PROJETO SPI SERVICOS CADASTRAIS LTDA ME	1	1	1	1		
20460756000120	AO&FP ATIVIDADES DE COBRANÇAS E INFORMAÇÕES CADASTRAIS LTDA - ME	1					
20635118000101	G. ZUCONELLI - ME	1	1	1	1	1	
20690977000195	FLEXCRED PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
20692415000180	DAIANY REIS CARNEIRO	2					
20824394000100	BRUNO RAFAEL MOES DE MESQUITA - ME	1					
20906710000192	S.D.R. SANCHES PROMOTORA DE VENDAS ME	1	1				
20931116000151	CMM C NOBRE MARKETING LTDA	1					
20983997000154	R. DE LIMA SILVEIRA INFORMACOES CADASTRAIS - ME	1	2	1	1	1	
20983997000235	R. DE LIMA SILVEIRA INFORMACOES CADASTRAIS - ME 1		2	1	1	1	
21034935000169	JCAA ANALISE CADASTRAL EIRELI - ME	1					
21215198000109	CERTA COBRANÇAS E INFORMAÇÕES CADASTRAIS LTDA EPP	1	2				
21237628000185	AD PROMOTORA DE NEGOCIOS LTDA	1	1	1	1		
21286066000130	VITA PARCEIROS DE NEGOCIOS EIRELI	1					
21311520000195	LUANA DA SILVA MARIANO 38051242874	1					
21357674000118	SIRLENE BALDEZ DE SOUZA DA SILVA - ME	1	1	1	1	1	1
21408153000142	J. R. DE MIRANDA NETO - ME	1	1				
21466873000164	G. G. DA SILVA - ME	1	1	1	1	1	1
21572499000181	LUCICLAUDIA MARIA DA SILVA - ME	1					
21580538000192	MELO & ESTRELA LTDA - EPP	1					
21648022000132	ANDREI ANDRADE MARTINS - ME	1					
21648030000189	ALEX ANDRADE MARTINS ME	1	1				
21665250000110	IMPERIO INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS EIRELI ME	1	1				
21668799000169	DUARTE E RODRIGUES SERVICOS LTDA - ME	1	1				
21685618000102	R2 PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1	1				

21809877000105	JL CREDITO E ANALISE FINANCEIRA LT	1	1	1			
21924395000199	MARCIO A DA SILVA EIRELE ME	1					
22017005000160	GOSAT TELECOM S. A	1					
22035136000170	S. B. I NEGOCIOS LTDA	1					
22153493000132	UPI INTELIGENCIA COMERCIAL EIRELI	1	1				
22172564000144	NEXT SERVICOS ESPECIALIZADOS EIRELI	1	1	1	1	1	1
22292921000108	D H DA VEIGA OLIVEIRA - EPP	1					
22317805000104	NOVARA ASSESSORIA EMPRESARIAL LTDA - ME	1	1				
22328494000170	S C PEREIRA ME	1					
22337360000116	REAL VALORES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI - ME	1	1				
22379966000114	AMPAZA ASSESSORIA E CADASTRO EIRELI EPP	1	1				
22475126000155	PREV E SEG OUBRINOS-EIRELI	1					
22479119000121	MONTE SINAI SERVICOS DE INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1	1	1			
22525478000178	MG GROUP INTERMED. DE NEGOCIOS LTD	1	1				
22535342000149	POPLAR COMERCIO SERVICOS E REPRESENTAÇ-ES LTDA	1					
22682632000115	ABND INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI - ME	1	1	1			
22845054000190	L H MIRANDA - ME	1	1	1	1	1	
23064655000164	CAPTA - INTERMEDIACOES LTDA - ME	1	1	1	1	1	
23088623000144	EASY CREDIT PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	1					
23112619000193	P ROSBERG CARVALHO SALES - ME	1	1				
23141175000114	IBF-3 PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1	1		
23169857000108	M A PACHECO RODRIGUES	1	2	1	2	1	1
23168825000115	ALEXANDRE DE SANTANA EIRELI ME	1	1	1			
2328904000117	MANA CORRETORES DE SEGUROS E SERVICOS CADASTRAIS EIRELI - ME	1					
23306375000180	EDIANE AMORIM MEI	1	1				
23665071000109	PADILHA RIBEIRO NEGOCIOS E SERVICOS LTDA - ME	1	1	1			
23697750000160	CONNECT INFORMACOES CADASTRAIS E COBRANCAS LTDA	2	1				
23899288000130	PACTUAL SERVICOS E PROMOÇÃO DE VENDAS LTDA	1					
24155032000124	CLP ASSESSORIA E CADASTRO EIRELI	1	1				
24261693000134	G P LOPES	1	1	1	1	1	1
24262805000171	CAMPOS SOLUCOES E NEGOCIOS LTDA - ME	1	1				
24332679000184	ESTILO SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	1			
24541627000118	BRASIL MAIS FORTE SERVICOS FINANCEIROS LTDA	1					
24575344000197	ADAR INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	1					
24711320000118	ESCRITA PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
24711320000703	MC ESCRITA PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
24737788000183	UNIAO ATIVIDADES DE COBRANCA LTDA ME	1	1	1	1	1	1
24764546000187	YPY FRANQUEADORA DE SERVICOS LTDA - EPP	1	1				
24779672000105	ERYK JHON DE DEUS MEI	1					
24804410000153	VALTER MATIAS SILVA SALAZAR - EPP	1	1				
24804606000177	TORTATO CORPORAÇÕES LTDA M E	1					
24815360000100	TRIUNFO CONSIG PROMOTORA DE VENDAS - EIRELI - ME	1					
24871862000120	QUALITY EMPREENDIMENTOS & SUPORTE LTDA	1					
24972054000112	C M DE ARAUJO FERREIRA SANTOS - EPP	1					
25078243000198	SOFTCANTA INTERMEDIACAO DE NEG SOCIEDADE UNIPessoal LTDA	1	1	1	1	1	1
25185706000195	PRENTE SERVICOS LTDA	1					
25226602000192	ALBANO BARATA DIAS JUNIOR	1	1				
25230229000143	ABF CREDITO - SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA - EPP	1					
25301670000179	AZUL SOLUCOES DE INFORMACOES CADASTRAIS E APOIO ADMINISTRATIVO LTDA ME	1	1				
25365608000158	CR MAIS SERVICOS LTDA-EPP	1	1	1			
25362256000169	RWR SOLUCOES INTELIGENTES LTDA	1	1				
26092631000171	BRASIL FACIL FLEX SERVICOS CADASTRAIS EIRELI	1					
26113355000141	M. C. D. MARQUES ME	1	1	1			
26127572000120	V L DE LIMA DOS ANJOS SERVICOS - EPP	1	1	1			

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 43/68

26167365000107	RCFON SERVICOS DE CADASTRO LTDA	1						
26510383000131	F W EMPREENHIMENTOS LTDA	1						
26528162000190	TA SKALINSKI ME	2	2	2	1	3	1	
26568937000102	C LIMA DOS ANJOS SERVICOS ME	1	1	1	1			
26649710000130	A D INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTD	1						
26744670000183	KAREN SUELEN SOARES ME	1						
26748377000117	FICASA PROMOTORA DE CREDITO E VENDAS EIRELI - ME	1						
26814110000147	SINAIR AFONSO PEREIRA EIRELI ME	1						
27022316000130	WFA ASSESSORIA DE CREDITOS LTDA	1						
27107266000165	MERCIANO DA SILVA MELO - EPP	1						
27326590000104	CARDOSO PROMOTORA E SERVICOS EIRELI ME	1						
27376807000119	AGRICES RODRIGUES DE ARAUJO	1	1	1	1	1	1	1
27392660000109	NILZA MARIA BARBOSA EIRELI	1	1	1	1	1	1	1
27406222000185	DACASA FINANCEIRA SA SOCIEDADE DE CREDITO FINANCIA	1						
27650847000178	ELISANDRA MIRIAM TORMES - ME	1						
27669144000191	IMPERIAL CONSIG PROMOTORA DE VENDAS EIRELI?	1	1	1	1	1	1	1
27708476000138	POTENCIAL NEGOCIOS EIRELI - EPP	1						
27776106000127	STENIA MARIA GENUINO DE LIMA ME	1						
27825907000146	MILENE REQUIAO MARTINS EIRELI				1			
27825907000227	MILENE REQUIAO MARTINS LTDA	1	1	1	1			
27847820000170	CANTALICE PROMOTORA EIRELI - ME	1	1	1	1		1	1
27865352000166	RS PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	1	1	1	1	1	1	1
27961719000164	EFETIVA APOIO ADMINISTRATIVO LTDA?ME	1						
28091827000177	DANIELE DE OLIVEIRA ASSESSORIA EIRELI - ME	1	1	1	1		1	
28121240000174	JULIO JOSE C DE M MENDONCA JUNIOR ME	1	1	1	1	1	1	1
28238677000170	RODRIGO SCOCOCO PELLA	1						
28381690000104	KATIANE BARBOSA DA ROCHA INTERMEDIACOES E NEGOCIOS - ME	1						
28432384000130	RENOVE PROMOTORA EIRELI ME	1	1					
28517372000109	ATITUDE PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME	1	1	1	1	1	1	1
28552090000124	CS - H DO NASCIMENTO SILVA EIRELI	1	1	1	1			
28594503000151	FRANKLIN VIEIRA DOS SANTOS ME	1						
28613512000142	SUPREMA INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI ME	1						
28654204000166	CONSIGO CONSIGNADO LTDA - EPP	1	1					
28736099000103	APROVA NEGOCIOS E FINANCIAMENTOS LTDA - EPP	1						
28738840000186	PW CREDITO E COBRANÇAS EIRELI	1	1	1	1	1	1	1
28746675000132	TANIA BEATRIZ DA SILVA COUETO EIRELI	1	1	1	1	1	2	
28833469000120	BBC SOLUCOES E OPORTUNIDADES LTDA - EPP	1						
28906632000182	ME7 PROMOTORA DE VENDAS E SERVIÇOS EIRELI-ME	1						
28919110000170	EMPRESA CORRETORA TELEATENDIMENTOS E TECNOLOGIA LTDA	1	1	1	1			
29036123000164	PMG ASSESSORIA DE SERVICOS CADASTRAIS LTDA	1						
29102974000168	B & I NEGOCIOS LTDA	1						
29130236000124	TLT MASTER SERVICOS ESPECIALIZADOS EIRELI	1	1	1				
29177665000157	FERNANDA LIMA MURTADA - ME	1						
29180233000103	JOSIVALDO CORREIA DA SILVA 74912704768	1						
29200167000184	MJ SERVICOS CADASTRAIS SAO PAULO LTDA EPP	1	1	1	1	1	1	1
29217931000128	MIRANDA GESTAO DE NEGOCIOS LTDA	1						
29243109000121	KFOURY ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA	1						
29243465000155	CRD INTERMEDIADORAS E REPRESENTADORAS LTDA	1	1	1	1	1		
29243465000236	CRD INTERMEDIADORAS E REPRESENTADORAS LTDA	1	1	1	1	1		
29243465000317	CRD INTERMEDIADORAS E REPRESENTADORAS LTDA	1	1	1	1	1		
29243465000406	CRD INTERMEDIADORAS E REPRESENTADORAS LTDA	1	1	1	1	1		
29243465000589	CRD INTERMEDIADORAS E REPRESENTADORAS LTDA	1	1	1	1	1		
29261239000105	NELSA DE SOUZA INACIO DA SILVA - EPP	1	1	1	1			
29287100000122	BRANDAO E LIMA INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1	1			

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 44/68

29388463000154	CS-MIVA ASSESSORIA E COBRANCA EIRELI	1					
29470368000103	CRISTIANE BATISTA DA SILVA	1	1	1	1	1	1
29507512000120	BRENDA REBOUCAS AGUILAR ME	1					
29664170000152	BRA PROMOTORA E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA - EPP	2					
29687565000170	ATIVGOLD PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
29802548000137	ANA PAULA AMORIM	1					
29818328000100	LEANDRO OLIVEIRA MENON	1	1	1			
29822918000106	LINCOLN ALVES DIAS DA SILVA MEI	1					
29826853000169	SHM ASSESSORIA E PROCESSAMENTO DE DADOS LTDA	1					
29903535000154	TADEU ROBERTO DA SILVA	1					
29968700000156	BNE MULTI NEGOCIOS CONSULTORIA E SERVICOS LTDA	1	1	1			
30250423000100	ATLAS PROMOTORA E CORRETORA DE SEGUROS EIRELI ME	1					
30355813000165	TL SERVICOS EIRELI - EPP	1	1				
30427752000102	MARIA VANDA LOPES FONSECA	1					
30428625000110	ARM SERVICOS LTDA	1	1				
30481271000101	O. GARCIA INFORMACOES CADASTRAIS	1	1				
30540040000129	D. J. DE SANTANA FILHO PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	1					
30586533000168	CREDIVOCE PROMOTORA DE VENDAS LTDA	2	2	1	1	1	
30594750000108	REALIZA PROMOTORA DE CREDITO EIRELI	1					
30599406000101	LUANA KARLA DA SILVA RIBEIRO FINANCEIRA - ME	1	1	1	1	1	
30675392000150	CS TC PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	1	1	1	1	1	
30704144000190	M LESSA SERVICOS ESCRITURAS EIRELI	1	1	1	1	1	1
30703707000110	LP INTERMEDIACOES EIRELI - ME	1					
30839774000133	CM A H P DE LIMA PONTES EIRELI	1					
30877214000101	D. A. MIRANDA - ME	2					
30926333000107	CONTACT SOLUCOES LTDA	1	1				
30942050000160	ANNA NORMA MARTINS MARQUES PROMOCAO DE VENDAS - ME	1	1				
30974702000166	MN SERVICOS DE CREDITO LTDA	1	1	1			
30996413000139	E DE SOUZA MESQUITA JUNIOR EIRELI	1					
31074491000149	TOP CIA INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	1					
31109635000108	ATIVICRED PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	1					
31110931000176	CREDIVOCE SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1					
31186809000183	RONALDO LOPES DOS SANTOS ME	1	1				
31197634000100	J W L DOS ANJOS SERVICOS - ME	1	1	1	1	1	1
31210887000176	AIM INTERMEDIACAO E NEGOCIOS EIRELI - EPP	1					
31226709000193	LUIS FERNANDO FERRACO DE ARAUJO	1					
31410766000178	DERCILA GRENDENE EIRELI - ME	1					
31443160000139	ADALTON LOPES DE AQUINO EIRELI ME	1	1				
31469147000159	TARCISIO DE SOUSA SANTANA ME	1					
31482512000165	BALTAR DE OLIVEIRA SOLUCOES DE NEGOCIOS EIRELI - ME	2	1	1			
31590994000177	AGIBAN INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	2	3				
31590994000258	AGIBAN INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	2				
31590994000339	AGIBAN INFORMACOES CADASTRAIS LTDA		2				
316309657000127	BER PRESTADORA DE SERVICOS LTDA EPP	1					
31719995000179	ANDERSON DE LIMA RODRIGUES	1	1	1	1	1	
31805234000130	BRASTECH TECNOLOGIA E SERVICOS EIRELI ME	1					
31902015000179	KATIA M A DE OLIVEIRA	1	1	1	1	1	
31997997000120	CM-AM2 CORRETORA DE SEGUROS E CONSULTORIA LTDA	1	1				
32183128000124	CAIO HENRIQUE ALVES SANTOS	1	1	1	1		
32191007000124	FACILITA SOLUCOES EM CREDITO LTDA ME	1	1				
32204304000145	INOVA - SOLUCOES CADASTRAIS LTDA - ME	1	1	1	1	1	1
32257094000147	FMLS CORRESPONDENTE DE INSTITUICOES FINANCEIRAS EIRELI	1					
32403674000123	RAFAEL CAVALCANTE DE ALIANCA BARROS	1	1				
32528047000119	AC INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTDA	2					

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 45/68

32025802000183	UP CRIAÇÃO APOIO EMPRESARIAL - EIRELI - ME	1					
32637651000136	EKN INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1	1	2	
32850682000105	G. M. C. NETO CORRESPONDENTE	1					
33228130000135	DIAMANTES CONSIG PROMOCAO DE VENDAS LTDA	1	1	1	1	1	
33228873000196	WASHINGTON MOREIRA DIAS NEVES ME	1	1				
33263638000174	PENTAGONO PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
33277604000139	W. R. P. SOARES	1	1	2	1	1	
33294614000182	E.N.E MULTINEGOCIOS E SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1	1				
33306223000150	T ALEXSANDRO BATISTA MACHADO	1	1	1	1		
33457603000176	NOSSE CRED INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS EIRELI	1					
33486735000126	AC SILVA INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI	1					
33525566000196	SANTOS COBRANCA E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1			
33653429000197	GAP CORRETORA DE SEGUROS LTDA	1	1	1			
33968884000147	D W L SOUZA SERVICOS	1	1				
34073880000148	JESSICA F DE A BERTHO ME	1					
34141243000161	F E VIANA DE FREITAS	1	1	1			
34240470000144	CIDCRED SERVICOS DE TELEATENDIMENTO - EIRELI	1					
34278392000177	CRED FEITO SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1					
34280212000191	CASSIANO PAIXAO DOS SANTOS	1	1	1			
34409884000154	STAR INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS E COBRANCA EIRELI EPP	1	1	1	1	1	1
34455422000173	M A SOLUCOES EM NEGOCIOS FINANCEIROS LTDA ME	1	1				
34563558000105	A.F. MATEUS AGENCIAMENTO DE NEGOCIOS - ME	1	1	1	1	1	1
34837038000146	FORTE SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI	1	1	1	1		
34897485000180	TORUN SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1					
34904964000186	GAP PIRA SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1					
35000665000111	LIFE CRED SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1					
35010751000173	VALENTIM MOTA LTDA - ME	1	1				
35342181000119	WG SERVICOS CADASTRAIS - SAO PAULO - EIRELI	1	1	1	1	1	1
35370229000100	DUO SERVICOS CADASTRAIS LTDA	1	1	1			
35384272000117	E B C LINDOSO INTERMEDIACOES EIRELI - ME	1					
35446196000127	UNOCRED CONSULTORIA E COBRANCA EIRELI	1	1				
35456561000184	MJ INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1					
35517264000100	MLA SERVICOS DE INFORMACOES EIRELI	1	1				
35718747000164	J B DE MOURA BRITO EIRELI	1	1	1	1	1	1
35778066000191	SOCREDI SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1	1				
35847472000169	PEDROSO GESTAO DE NEGOCIOS EIRELI	1					
35857628000192	JAP APOIO ADMINISTRATIVO E PROSPECÇÃO LTDA	1	1				
35934867000107	LFT INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
35948103000182	R S X PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1	1	1	1	1	1
36056452000132	LGM INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1					
36067648000122	PRIME GESTÃO DE NEGOCIOS LTDA	1	1	2			
36237852000144	FABIO S. L. DE MEDEIROS - ME	1					
36445812000198	SOBCRED EMPRESTIMOS CONSIGNADOS EIRELI	1					
36470841000100	SAHIRA VIAJANTE TRINDADE	1					
36568104000144	CAMPOS CREDITO LTDA - ME	1					
36583407000136	TABOM SERVICOS DE COBRANCA LTDA	1					
36668095000163	C E DE PONTES LIMA EIRELI	2	1				
36707363000109	IPARIZOTTO ATIVIDADE CADASTRAL LTDA	1					
36875900000120	R C DE FREITAS CADASTROS E COBRANCAS	1	2	1			
36947229000185	COBUCIO SA SOCIEDADE DE CREDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS	1	1	1			
36947229000206	COBUCIO SA SOCIEDADE DE CREDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS	1	1	1			
36947229000347	COBUCIO SA SOCIEDADE DE CREDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS	1	1	1			
37234554000163	LDM ENGEROFF INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1	1	1	
37517353000173	AZUL SERVICOS CADASTRAIS EIRELI	1	1	1	1	1	1

37754570000187	CREDIFAZ AGENCIAMENTO REPRESENTAÇÃO INTERMEDIACÃO E LOCAÇÕES LTDA	1	1	1			
37932446000184	R2M SOLUÇÕES ADMINISTRATIVAS LTDA	1					
38063817000181	MAISAGIL FRANQUIAS S.A.	1					
38167843000150	RC FRANCHISING INTERMEDIACOES LTDA	1					
38215643000125	C L NUNES CARDOSO EIRELI	1	1	1	1	1	1
39328968000106	YES PROMOTORA DIGITAL LTDA	1	1				
39489007000154	F M REIS PINHEIRO	1					
39503283000120	M K V FREITAS SERVICOS CADASTRAIS	1					
39518514000170	LAFY INTERMEDIACOES DE NEG LTDA	1	1	1			
39561844000109	SANTOS E NEVES PROMOTORA VENDAS E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1				
39591781000109	G M MARINHO PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1	1				
39632350000141	IRIS LIMA DE PAULA RODRIGUES 11400139635	1					
39676435000196	GO CONSIGNADO DIRELI	1	1				
39735561000174	FACONN PROMOTORA CORRETORES E AGENTES DE SEGURO LTDA	1					
39834832000149	CASH FACIL SERVICOS E NEGOCIOS LTD	1	1	1	1	1	1
40070994000137	ASP SOLUCOES EM NEGOCIOS FINANCEIRO	1					
40078022000199	CM CAROLE DAMASCENO SILVA E CIA LTDA	2	1				
40283930000114	CONNECT CRED SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1					
40311140000103	N KLEN SOMBRA SERVICOS CADASTRAIS ME	1	3	2			
40912119000155	NOVA PROMOTORA LTDA	1					
41038649000189	CRED SOLUTION SERVICOS DE CREDITO LTDA	1	1				
41163465000151	UNICA PROMOTORA LTDA	1					
41176366000142	CORRESP CONSIGNADO LTDA	1	1				
41195151000120	AL SERVICOS FINANCEIROS LTDA	1					
41204446000168	AR SERVICOS FINANCEIROS LTDA	1	1	1			
41314055000153	SOBREIRA PROMOTORA A E ASSESSORIA LTDA	1					
41393548000126	H F S DOS SANTOS SERVICOS CADASTRAIS	1	1	1	1	1	1
41393796000108	L M DIAS SANTOS SERVICOS CADASTRAIS	1	1	2			
41475955000182	PINHEIRO E FILHOES LTDA	1					
41572030000142	OPG SERVICOS ADMINISTRATIVOS SOCIEDADE UNIPESSOAL LTDA	1	1	1			
41660714000103	S.C PEREIRA SERVICOS COMBINADOS LT	1					
41697687000143	CM SANTOS NEGOCIOS LTDA	1					
41698128000158	BAPTISTA INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI ME	1	1	1	1	1	1
41999734000198	MESQUITA & CABRAL LTDA	1					
41940647000147	EXCLUSIVA ASSESSORIA E CADASTROS LTDA	1	1				
41993813000107	A N DOS SANTOS SERVICOS	1	1				
42297409000161	H LEVI LTDA	1					
42346115000182	CS RODRIGO OLIVEIRA CAMPOS EIRELI	1	1				
42606864000195	BYX CAPITAL LTDA	1					
42965546000127	AR TELECONTATO LTDA	1	1				
43095488000110	PHYLLON ACELERADORA LTDA	1	1				
43110735000180	JRFB PRESTADORA DE SERVIÇOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1					
43272011000133	AF SOLUCOES E NEGOCIOS LTDA	1	1	1	1	1	1
43302923000199	CS CMS INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1				
43753301000107	PADILHA INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1			
43820546000180	FOCO CORRESPONDENTE FINANCEIRA LTDA	1					
43964050000100	GOMES E CARLETO LTDA	2	2				
44216023000103	P&G PROMOTORA LTDA	1	1	1			
44381495000111	RENAN APARECIDO GAMERO PINTO INTERMEDIACAO LTDA	2					
44621232000132	L E S S SERVICOS FINANCEIROS LTDA	1					
44775284000163	BTX PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1	1				
45061225000196	MZA CONSULTORIA LTDA	1					
45061225000277	MZA PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
45712785000163	CARLOS ALBERTO RODRIGUES 01102833843	1	1	1	1	1	1

OFÍCIO FB-0157/2026, de 12/02/26

Pg. 47/68

46125310000133	R DE S BEZERRA INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1					
46034902000165	H A SANTOS LTDA - ME	1					
46571951000111	FACILITTA GESTAO DE CORRESPONDENTES LTDA	2	1	1			
46661496000164	CAPITAL 2 PROMOTORA DE NEGOCIOS LTDA	1	1				
46829048000108	P H LINS FARIAS	1	1				
46829175000107	PROMOTORA ARKAD LTDA EPP	1	1	1			
47774760000110	FACILITTA SOLUCOES DE CORRESPONDENTES LTDA	1	1	1			
48019679000197	RC ASSESSORIA E CADASTROS LTDA ME	1	1	1			
48461033000165	PROVENTUS PRESTACAO DE SERVICOS CADASTRAIS LTDA	1	1	1			
48562952000125	CONEXAO NORDESTE SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	1					
48689238000100	GBSC CONSIGNADO LTDA	1					
49419041000195	123 PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1					
49421988000151	PROMOTORA ARKAD 2 LTDA	1	1	1	1		
49577965000118	ANTUNES GOULART PARTICIPACOES LTDA	1					
50033590000127	NG8 CORRESPONDENTE BANCARIO LTDA ME	1	1				
50317567000164	COBUCCIO INTERMEDIACAO FINANCEIRA E DE NEGOCIOS LTDA	1	1				
50317567000245	COBUCCIO INTERMEDIACAO FINANCEIRA E DE NEGOCIOS LTDA	1	1				
50317567000326	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567000407	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567000598	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567000679	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567000750	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567000830	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567000911	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001053	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001136	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001217	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001306	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001489	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001580	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001640	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001721	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001802	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567001993	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002027	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002108	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002299	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002370	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002450	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002531	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002612	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002701	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002884	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567002965	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50317567003007	COBUCCIO INTERMEDIACAO LTDA	1	1				
50585090000106	BANCO SCHAHIN S.A.	1					
51113010000174	SHARON TRINDADE LAUXEN	1					
51309838000168	ECO SOLUCOES LTDA EPP	1					
51887138000195	RP CONSIG LTDA	1					
54450307000113	ASS CONSIG BPO LTDA	1					
71500665000140	AJUSTES - INSS	1					
74084521000104	CÓLCOA - COBRANÇAS, LOCAÇÕES E ADMINISTRADORA LTDA - ME	1	2	1			
77500049000136	MERCADOMOVEIS LTDA	1					
80588232000137	ALVES E DIAS SERVICOS LTDA	2					
84683422000134	LOIAS SALFER SA	1	1	1	1		
Total:		719	363	104	118	79	83

ANEXO IV
Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes – Monitoramento Anual - CNPJ (item 19)
Anexo IV - Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes - Monitoramento Anual

CNPJ do Correspondente Bancário	Razão Social do Correspondente	Advertência	Suspensão 10 dias úteis	Suspensão definitiva
00272141000141	JÁ BORGES SERVIÇOS LTDA	1	1	
00341350000111	CREDMIL PRESTACAO DE SERVICOS E PROMOTORA DE VENDAS LTDA	2		
01033477000136	SERGIO DANIEL COSTA ME	1	1	1
01264485000274	L E A PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1		
02983474000126	SEDAF- SERVICOS DE DESENVOLVIMENTO E ADMINISTRACAO EMPRESARIAL LTDA-ME	2		
03012015000168	NERI ANTONIO FASOLO - EMASERVI - ME	2		
03433972000168	JMO SERVICOS DE PREPARACAO DE DOCUMENTOS EIRELI - ME	1		
03738546000132	MENDES COSTA CONSULTORIA E PARTICIPACOES LTDA	1		
04187348000190	IMEDIATA CONSULTORIA E SERVICOS LTDA	3		
04380132000147	RIBERCRED SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	2		
04480131000174	INFLUENCIA GLOBAL CONSULTORIA E MARKETING LTDA	2		
04506442000165	BRAMBILLA & SLEIMAN LTDA, ME	1	2	1
04618275000144	JBL ASSESSORIA CONSULTORIA E COBRANCA LTDA	2		
04887695000126	M N GESTAO DE VENDAS EIRELI	1	1	
04887695000170	SOLUCAO PROMOTORA DE VENDAS LTDA	3		
05030672000109	PORTAL DA SORTE LOTERIAS LTDA	1	1	
05356159000142	ERIC VAZ DE LIMA GIGLIO - ME	1		
05802045000101	LIDER INTERMEDIACAO EM NEGOCIOS LTDA	2	1	1
05805789000130	SERVICRED ASSESSORIA FINANCEIRA LTDA	1		
05809295000165	M L N. ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	1		
05887176000120	M J ADMINISTRACAO E NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	1
06057223000171	SENDAS DISTRIBUIDORA S/A	1		
06134625000122	REALPADRAO PROMOTORA E INTERMEDIADORA DE NEGOCIOS LTDA	1	1	
06169214000172	VAZOLI CORRETORA DE SEGUROS LTDA	1		
06186122000109	DWQ ASSESSORIA EIRELI	1	1	1
07144065000150	FLAMEX AGENDAMENTOS DE CONTRATOS LTDA	2		
07223965000190	PRESENCIA CORRESPONDENTE DE INSTITUICOES FINANCEIRAS LTDA	1	2	1
07321785000143	XAVIER E SANTOS VEICULOS LTDA	1		
07384098000177	EDVANIA RODRIGUES FURLAN CIA LTDA - EPP	1		
07446516000103	CRED PAG RIO GRANDE DO NORTE SERVICOS LTDA EPP	2	1	
07456617000101	F TITONE LIA ANÁLISE DE CADASTRO - EIRELI	1	1	
07473454000170	INTERMEDIATA ATIVIDADE DE COBRANCA E INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	1		
07639871000107	BRASIL FACIL COMERCIO E SERVICOS EIRELI - EPP	1		
07677411000165	RP SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - EPP	2		
07685482000100	CE LINHARES - LARISSA ABRAUD - ME (SOLUCAO ALTERNATIVA)	1		
07706801000116	MM ASSESSORIA E NEGOCIOS EMPRESARIAIS EIRELI	2		
07748235000105	FACILIT INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA - EPP	1	1	1
07863023000179	JULIANO JOSE MARCHI CIA LTDA - EPP	1		
08184837000140	GHES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI	1		
08204716000112	E. PELANDA & CIA LTDA - ME	1		
08267128000128	WRIFY ASSESSORIA LTDA - EPP	1		
08396168000155	DR2 ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	2		1
08473716000118	TIFIM RECUPERADORA DE CREDITOS E COBRANCAS LTDA - ME	1		1
08474067000140	EMPRESTA SOLUCOES E NEGOCIOS LTDA	1		
08666689000108	PIS GESTAO DE NEGOCIOS LTDA	1		
08890777000180	POLITEMP SERVICOS TEMPORARIOS LTDA - DEMAIS	1	1	
08927768000117	AME PROMOTORA DE VENDAS LTDA	2		
09003268000151	SABEMI INTERMEDIADORA DE NEGOCIOS LTDA	2	1	1
09301919000190	ELISANGELA CUNDA FREITAS	1		
09339488000161	INVESTCRED INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1	1	1
09357000000118	LE BLANC E LI MONNEGE COMERCIO LTDA ME	1	1	
09382913000194	RW INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1		
09415345000180	SANTOS E BRANDAO PROMOTORA DE VENDAS E SERVICOS LTDA-ME	1		
09452538000101	R SILVA ASSESSORIA E SERVICOS LTDA	2		
09614681000198	PINHEIRO INTERMEDIACOES LTDA - ME	2	1	
09720943000163	ADN SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA	1	2	1
10366560000137	ITA SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI ME	1	1	
10366568000164	ALVES E CRUZ - INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	1	2	1
10630051000102	FACIL CONSULTORIA EMPRESARIAL OU DE NEGOCIOS EIRELI - ME	1	1	
10684313000103	OLIVEIRA & GUERRA LTDA	1	1	1
10912445000100	MRS CONSULTORIA E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA ME	1	1	
10923086000188	NIPOCENTRO SERVICOS LTDA - ME	2		
10931607000149	FP INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	2		
11643037000154	SANTOS FERREIRA NETO LTDA	1		
11660428000187	BC INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	2		
11715629000134	SIBELLE OLIVEIRA VAZ DE LIMA - ME	3		
11865515000170	GUITON ADMINISTRADORA DE CONTRATOS LTDA - ME	1	2	1
12060576000123	FLEX SERVICOS FINANCEIROS LTDA - ME	2		
12061140000159	ZJ INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	2		
12228772000164	CREQ10 PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	2		
12238381000170	LAZARA DA GLORIA SILVA DE PAULA E CIA LTDA	1	1	
12285679000191	LHASA SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI - ME	2	1	1
12467416009745	CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1		

12640731000180	PRESENCIA - AGENDAMENTO DE CONTRATOS LTDA	2		
12664356000109	PCACM ANALISE CADASTRAL EIRELI	2		
12712865000104	BRIMA SERVICOS DE CREDITO LTDA ME	2	1	
12834365000145	ALN PROMOTORA LTDA	1		
13029909000114	ITA'S SOLUCOES LTDA	1		
13243641000119	BRASIL SERVICE SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	2	1	1
13530032000140	MCM SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	2	1	1
1356364000133	MAIS VELOZ PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1		
13693594000105	SANDRA SERVICOS DE PESQUISAS CADASTRAIS LTDA - ME	1	1	
14075641000168	IBF PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	2	1	1
14564106000141	SOLIDA SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA - ME	2		
14813765000155	L. A. BELMONT E CIA LTDA ME	1		
1528466000101	MAJADOIS SERVICIO DE DIGITACAO EIRELI - EPP	1		
15364190000101	LISANDRA TOMASI	1	2	1
15776538000107	7 PROMOTORA E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI	2		
16612710000102	CADASTRA INTERMEDIACOES E SERVICOS EIRELI - ME	2		
16747977000107	CMG SERVICOS ADM EIRELI ME	2		
16821812000100	FLEXCON SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	2		
17000088000144	SIR SERVICOS EIRELI - EPP	2	1	1
17001890000159	DL ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	1	2	1
17206421000151	VSIL PROMOTORA EIRELI ME	1		
17276571000195	GFT PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	2		
17428068000185	DIAS INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	2	1	1
17673238000180	RF PROMOTORA DE VENDAS E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	
17677450000116	ALMIR RANGEL DE SOUZA FROTA ME - ME	1	2	
18041078000110	VIA SERV - SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	2		
18193249000126	RR PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME?	1	1	
18235343000109	VK3 SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	1	1	
18529943000149	VAZOLI FRANCHISING LTDA EPP	3		
18681678000142	CARAVELA SERVICOS E INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS - EIRELI	1	2	
18820843000108	CARNEIRO SERVICOS ESCRITURAS LTDA - ME	1		
18856140000121	PONTUAL TELEFATENDIMENTO LTDA - EPP	2	1	1
18872574000115	D H DE PONTES LIMA E CIA LTDA - ME	2		
18964065000193	CREDITAR CREDITIVA SERVICOS EIRELI	2	1	
18984390000128	FILUPE AUGUSTO CASONATO MARTINS - DE MAIS	1	1	1
19019172000116	PD PROMOTORA DE NEGOCIOS LTDA	1		
19050679000151	AZ SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA - ME	1	2	1
19225289000175	HAD SOLUCOES FINANCEIRAS EIRELI	1	1	1
19370683000170	R M SANTOS PROMOTORA LTDA	2		
19685448000125	MAIS VALOR ACN SERVICOS ESPECIAL DE APOIO ADMIN EIRELI - ME	1		
19824259000157	IDEALIZE SERVICOS EMPRESARIAIS EIRELI ME	2		
20281765000107	CONFIANCA COBRANCAS E SERVICOS LTDA - ME	1	1	1
20536375000188	ARTHUR DE OLIVEIRA CIA. LTDA	2		
20644263000111	A. C. B. DE MACEDO SILVA - ME	1	2	
20652807000116	ESPACO VIP SERVICOS DE PESQUISAS CADASTRAIS EIRELI - EPP	1		
20741562000101	JSR PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	1	1	
20820602000174	IDEAL SERVIÇOS DE ELABORACAO DE CADASTRO LTDA - ME	1		
21237628000185	AD PROMOTORA DE NEGOCIOS LTDA	2		
21287932000137	VITA PROMOTORA DE CREDITO EIRELI ME	2		
21549827000129	MAIS NEGOCIOS PROMOTORA E SERVICOS LTDA ME	1	2	
21648027000132	ANDREI ANDRADE MARTINS - ME	2		
21648030000189	ALEX ANDRADE MARTINS ME	2		
21675278000139	MATIAS E MORAIS LTDA ME	2		
21812774000197	RT PROMOTORA INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	
21969140000142	JUPITER SERVICOS DE PESQUISAS CADASTRAIS - EIRELI	1		
22233462000191	TS SERVICOS E MONITORAMENTO DE REDES EIRELI	2	1	
22330759000175	MB SERVICIO EMPRESARIAL EIRELI	1	1	
22525478000178	MG GROUP INTERMED. DE NEGOCIOS LTD	1	1	
22682632000115	ABND INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI - ME	1	1	
23127340000183	MD 2018 PRESTADORA DE SERV DE GESTAO COMERCIAL LTDA	1		
23141175000114	IBF - 3 PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	2	1	1
23219607000162	GMVB A R MORON APOIO EIRELI - ME	1		
23467603000101	VIRTUAL SERVICOS DE PESQUISAS CADASTRAIS LTDA	1		
24332679000184	ESTILO SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA - ME	1	1	1
24360650000169	NORDESTE INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS EIRELI - ME	2	1	
24388981000115	OLD SOLUCOES EM CONSIGNADO LTDA - ME	1	2	
24565088000192	POTENCIAL SOLUCOES EMPRESARIAIS LTDA	1	1	1
24575344000197	ADAR INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	1		
24723409000102	LOX TELECOMUNICACOES LTDA - ME	1	2	1
24815360000100	TRIUNFO CONSIG PROMOTORA DE VENDAS - EIRELI - ME	1	2	1
24990338000104	CERTICRED SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI - ME	1	1	1
25154419000129	DIEGO H DE PONTES LIMA EIRELI - ME	2		
26127532000188	L E DOS SANTOS LIMA SERVICOS	2		
26598937000102	C LIMA DOS ANJOS SERVICOS ME	2		
26811024000114	PH BRASIL PROMOTORA DE VENDAS LTDA ME	2		
26814118000147	SINAI RAFAEL PEREIRA EIRELI ME	1	2	
27336784000180	FACILITA SOLUCOES EM NEGOCIOS FINANCEIROS LTDA - EPP	1	2	
27378807000119	AGRICE RODRIGUES DE ARAUJO	1		
27650647000178	ELISANDRA MIRIAM TORMES - ME	2		
27708476000138	POTENCIAL NEGOCIOS EIRELI - EPP	2	1	1

27742344000122	PORTO INFORMACOES CADASTRAIS E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI - ME	1	1	1
28381898000104	KATIANE BARBOSA DA ROCHA INTERMEDIACOES E NEGOCIOS - ME	1	1	
28613512000142	SUPREMA INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI ME	2		
29321511000197	IMPERIO SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	2	
29321684000140	TN SERVICOS EIRELI	2		
29388463000154	CS-MIVA ASSESSORIA E COBRANCA EIRELI	1	1	1
31197634000100	J W L DOS ANJOS SERVICOS - ME	1		
32405501000144	EON SERVICOS DE PESQUISAS CADASTRAIS LTDA	1		
32699252000147	NEW EXPERTISE FIDELIZACAO E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	2		
41324369000137	PADRAO DE VIDA CORRETORA DE SEGUROS E REPR LTDA	1	1	
13132777000110	E2 SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	
13246785000129	J SAAD SECUD INFORMACOES CADASTRAIS - ME?	2		
13895203000135	CM ROSAURIO COSTA DE ATAÍDES	2	1	1
15235846000188	A R GOLD PRESTACAO DE SERVICOS LTDA	1	1	1
16965518000108	ALLAN DIOGO BERTHO - ME	2	1	1
17893028000106	CB2 INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1		
18278790000137	A M PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME	1		
19236735000147	K W V DA SILVA - ME	1		
19402727000123	P & R INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	1		
19442598000105	J A BORGES COSTA EIRELI - EPP	1		
25525997000124	MDC INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI EPP	2	1	
26649710000130	A D INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTD	1		
29452862000137	DK INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTDA - ME	1		
31210887000176	AIM INTERMEDIACAO E NEGOCIOS EIRELI - EPP	1	1	1
33853459000197	GAP CORRETORA DE SEGUROS LTDA	3		
34073880000148	JESSICA F DE A BERTHO ME	2	1	1
34691208000116	IRRA PROMOTORA CORRESPONDENTES DE INSTITUICOES FINANCEIRAS EIRELI - ME	1		
34986366000101	THAIANI ESTEVES GAMA DE CARVALHO CORRESP	2		
36292171000189	HAD CWB SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1	1	1
12054281000144	JOSE GLEDESTONE SOARES FERNANDES ME	1	1	1
15233965000100	LNK SOLUCOES EMPRESARIAIS LTDA - ME	1		
15582758000135	PROSPECTA PROMOTORA LTDA - ME	1		
15824935000131	INVESTCRED PRESTADORA DE SERVICOS E COBRANCAS LTDA	1	1	1
17274206000102	ADR ENCAMINHAMENTO DE PEDIDO EIRELI - ME	1	1	1
18969723000169	CADASTRA NEGOCIOS E SERVICOS LTDA - ME	1	1	
20334606000170	CONFIANCA SERVICOS DE CORRESPONDENTE LTDA	1		
22035136000170	S. B. I NEGOCIOS LTDA	1		
30012731000118	KAYLANE RODRIGUES FERNANDEZ FREITAS	1	2	1
30296971000191	CONFIANCA SUL COBRANCA E SERVICOS LTDA	1		
31367475000144	F C OLD COBRANCAS EIRELI	1		
31571700000160	PROSPEC PROMOTORA LTDA	1		
32850982000105	G. M. C. NETO CORRESPONDENTE	1		
37811520000194	GAP SERVICOS E NEGOCIOS LTDA	1	1	1
39718502000198	HAD PG SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1		
42529769000141	CONFIANCA PADAN SERVICOS DE CORRESPONDENTE LTDA	1		
12372962000121	LEONARDO SARAIVA LEITE	1	1	1
12471554000156	MARCHI E FURLAN SERVICOS DE CADASTRO LTDA ME	1		
12713003000151	J.E. SERVICOS CADASTRAIS LTDA EPP	1		
13286474000193	SANTOS E GALBERTO LTDA - EPP	2		
13619869000183	PINHEIRO SOLUCOES LTDA ME	2	1	
14509437000160	TELEMIX TELEATENDIMENTO LTDA ME	1	1	
15291794000167	JB12 PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1	1	1
16917479000165	BR AGE COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS - EIRELI	1		1
18126963000172	ESCALE TECNOLOGIA E MARKETING LTDA	1		
18864308000140	FACILITA SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA - ME	1	1	1
19767628000145	CM CREDITO ASSESSORIA E CONSULTORIA EIRELI	1	2	
20230409000101	CM MASTER SERVICOS DE INF CADASTRAIS EIRELI	1		1
20267481000103	PROJETO SPI SERVICOS CADASTRAIS LTDA ME	1		1
20270067000124	PROJETO SPI PROMOTORA E NEGOCIOS LTDA ME	1		1
21009470000196	CCN PRESTASERV PRESTADORA DE SERVICOS DE CREDITOS LTDA - ME	1	1	1
22329470000136	RED CONSULT - SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA	2	1	
22475126000155	PREV E SEGURANNCAS EIRELI	2	1	
23701577000126	MARCHI & FURLAN PALMEIRAS LTDA	1		
23701673000174	RODRIGUES & RODRIGUES MOGI LTDA - ME	1		
24545929000164	AGILUS GESTAO DE NEGOCIOS EIRELI - EPP	1		1
26043625000174	SUPREMA PROMOTORA DE VENDAS EIRELI - ME	2		
26496901000195	MI S ASSESSORIA E NEGOCIOS EMPRESARIAIS EIRELI - EPP	2		
27425319000115	FJ SERVICOS FINANCEIROS EIRELI	1		
27987938000101	CS PRIME SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1		
28654204000165	CONSIGO CONSIGNADO LTDA - EPP			1
29865676000110	TRIO DOLIO SAMED NAKHOUL COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS	1		1
30481775000197	REDSP SOLUCOES ADMINISTRATIVAS EIRELI?	2	1	
31346568000197	HTL MAIS BB SOLUCOES FINANCEIRAS - EIRELI	1	1	
31997997000120	CM AM2 CORRETORA DE SEGUROS E CONSULTORIA LTDA	1	1	1
32191007000124	FACILITA SOLUCOES EM CREDITO LTDA ME	1	1	1
34837036000146	FORTE SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI	1		
35735064000196	SUPREMA CORRESPONDENTE BANCARIO LTDA	2		
37886911000178	FALE MAIS TELECOMUNICACAO LTDA	1	1	1
38196367000142	GP PONTUAL NEGOCIOS LTDA	1	1	
38477837000107	GUSTAVO DA SILVA FREITAS	1	1	1

41151967000151	CCN BRASIL ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA	1	1	1
41699734000198	MESQUITA & CABRAL LTDA	1		
42272074000127	SUPORTCRED PROMOTORA LTDA - EPP	1		
44404576000116	RH ASSESSORIA E NEGOCIOS EMPRESARIAIS LTDA	1		
10406044000170	A M S SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI - ME	1		
10418008000126	CM VÁZ DE LIMA E OLIVEIRA LTDA ME	1		
10860136000125	NSS SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI ME	1		
10838476000146	DAIANE DE FATIMA DIAS - ME	1	1	
11227738000102	INTERVENIENCIA CREDITO LTDA	1		
11438804000193	BR SERVICOS DE CORRESPONDENTE LTDA	1		
11860029000160	SSP SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA ME	1		
13041159000104	F S PROMOTORA E SERVICOS CADASTRAIS EIRELI - ME			1
14915849000108	RODRIGO F. LAMAR - ME	2		
15515742000127	F S PROSPER PROMOTORA & SERVICOS CADASTRAIS LTDA ME			1
15775565000118	TS SAURA SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI ME	1		
16560928000160	MRB SAURA SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI ME	1		
16752841000195	H T L ANALISE DE CADASTRO E COBRANCA EXTRAJUDICIAL LTDA - ME	2		
17000060000107	POS SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI ME	1		
17177425000173	VIABILIZE INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA ME	1		
17648172000179	ABM ASSESSORIA E PROCESSAMENTO DE DADOS LTDA ME	2		
17856730000191	C. A. J. DA SILVA MUNIZ SERVICOS - ME			1
18074456000161	M DO SOCORRO DA SILVA SERVICOS CADASTRAIS - ME			1
19427518000134	CAIO EDUARDO DAMASCENO ME	1		
19773560000171	DANCRED ATIVIDADE DE COBRANCA E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1		
20815875000159	INICIATIVA IMEDIATA CONSULTORIA E SERVICOS LTDA	1		
24632936000101	J. K. COELHO MIRANDA SERVICOS CADASTRAIS - ME	2		
24734562000127	ARAUJO MONTEIRO SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA - DE MAIS	2		
24848785000160	K&DS INTERMEDIACAO E REPRESENTACAO LTDA	1		
25067753000175	SCHAINAN RAUPP ELIAS EIRELI - ME	1		
25230229000143	ABF CREDITO - SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA - EPP	1	1	
25289236000110	F DE ASSIS LAMAR INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS - ME	2		
26092631000171	BRASIL FACIL FLEX SERVICOS CADASTRAIS EIRELI	1		
27407357000145	PHILIPPE ANSELMO RAMOS	1		
27733374000172	QUALICONSIG PROMOTORA DE VENDAS - EIRELI - ME?	1		
28142237000126	AMERICA SERVICOS DE CORRETAGEM LTDA	2		
28242616000198	R. R. BATISTA	1	1	
28337239000170	ELTON DONIZETE DA SILVA ME	1		
28337928000185	BRUNO F. M. EZAHYA ME	1		
28955240000169	PAG PROMOTORA DE CREDITO EIRELI - ME	1		
29243465000155	CRD INTERMEDIACOES E REPRESENTACOES LTDA	1		
29261239000105	NELSA DE SOUZA INACIO DA SILVA - EPP	1		1
30656892000144	PROCOPIO SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA EPP	1		
33636801000105	ALEXANDRE OLIVEIRA MATOS	1		
34135926000106	ALGE PROMOTORA E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1		1
34386472000146	DELLACONSIG ADMINISTRATIVO EIRELI	1		
34606365000186	F S CONTACT CENTER SERVICOS DE TELEATENDIMENTO LTDA ME			1
35440523000133	QLG PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1		
35517264000100	MLA SERVICOS DE INFORMACOES EIRELI	1		
36106039000135	ABP REPRESENTACAO LTDA	1	1	
37284491000150	CS CONZATTI NEGOCIOS FINANCEIROS LTDA	1		
39691017000178	GAP HORT SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	2		
39832172000167	VIP PROMOTORA LTDA	1		
41475955000182	PINI HEIRO E FILGUEIRAS LTDA	1	1	
43018517000110	CS CONCREITO NEGOCIOS FINANCEIROS LTDA	1		
44001594000120	CONECTA PROMOTORA LTDA	2		
44203615000190	ABH REPRESENTACAO LTDA	1	1	
44567729000110	BBM PROCESSAMENTO DE DADOS LTDA	2		
44596555000113	KCM SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA - ME	1		
44596644000160	KCM INTERMEDIACOES LTDA	2		
44701830000111	MP ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	2		
44703251000108	D D ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	2		
46571951000111	FACILITTA GESTAO DE CORRESPONDENTES LTDA	1	1	
46740711000101	LIS PROMOTORA DE CREDITO LTDA	1		1
46817070000138	BEN PROMOTORA LTDA	1	1	
47774759000110	FACILITTA SOLUCOES DE CORRESPONDENTES LTDA	1	1	
47960959000121	MAGAZINE LUIZA S/A	2		
50350105000149	ABP SUL REPRESENTACAO LTDA	1	1	
70080676000118	ANTONIO MANUEL DA SILVA FILHO & CIA LTDA	1		
11168956000113	CONTRATA INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS LTDA - ME	1		
14182006000131	3RN INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS EIRELI - ME	1		
14353178000120	LIMA SERVICOS E TELEATENDIMENTO LTDA - EPP	1		
17422487000101	PAC CONTACT CENTER - SERVICOS DE CALL CENTER LTDA	1		
23710589000117	MARIA EMILIA PANTOJA DE VASCONCELOS	1		
28101868000105	MAXIBRASIL INFORMACOES CADASTRAIS	1		
29629661000162	NIC CRED TELEATENDIMENTO LTDA	1		
32637851000136	EKN INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1		
33311701000109	TRIPLICE SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1		
34516301000194	CP CONSULTORIA FINAN E INTERMEDIACOES DE NEGOCIOS EIRELI	1		
37044794000103	CLEVERSON HENRIQUE SATURNO ESTEVES 36100190850	1		
38063817000181	MAISAGIL FRANQUIAS S A	1		

38378309000192	POPULAR 3RN LTDA	1		
40050004000107	CM PRAIA DIGITAL LTDA	1		
41038649000189	CRED SOLUTION SERVICOS DE CREDITO LTDA	1		
41466487000180	INVEST COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	1		
42818670000160	JSV PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA			1
43164247000156	PRECISA CRED SERVICOS DE CREDITO E COBRANCA LTDA	1		
43180438000101	IDEIA SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA ME	1		
43761091000190	IC DA SILVA LTDA	1		
44293236000139	CM BENX SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	1		
44825302000174	MCV PROMOTORA DE CREDITO LTDA			1
46618795000105	LIMA SERVICOS E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	1		
47023255000133	RED LAGOS SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA	1		
48502067000150	RED MESQ SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA	1		
499471154000184	LARCA PROMOTORA DE VENDAS LTDA	1		
52699413000100	JHLN LTDA	1		
Total		418	133	74

ANEXO V**Agentes de Crédito Sancionados – CPF (item 20)****Anexo V - Agentes de Crédito Sancionados**

CPF do Agente de Crédito	Início da Suspensão	Fim da Suspensão
002.XXX.XXX-00	22/01/2026	22/01/2027
057.XXX.XXX-70	23/02/2024	23/02/2025
063.XXX.XXX-00	19/12/2025	19/12/2026
077.XXX.XXX-03	22/01/2026	22/01/2027
082.XXX.XXX-58	19/12/2025	19/12/2026
082.XXX.XXX-00	22/01/2026	22/01/2027
091.XXX.XXX-76	19/12/2025	19/12/2026
102.XXX.XXX-38	22/05/2024	22/05/2025
153.XXX.XXX-62	23/06/2025	23/06/2026
292.XXX.XXX-06	21/06/2024	21/06/2025
415.XXX.XXX-30	23/02/2024	23/02/2025
434.XXX.XXX-53	19/12/2025	19/12/2026
450.XXX.XXX-76	21/12/2023	21/12/2024
491.XXX.XXX-70	22/01/2024	22/01/2025

Nota:

1. Agentes atingiram pontuação máxima e foram suspensos temporariamente da atuação com as participantes da Autorregulação.
2. Início do monitoramento em julho/2023.
3. Dados pseudoanonimizados em observância à LGPD.

ANEXO VI

Cópia Ofício FB-1011/2025

OFÍCIO Nº FB-1011/2025

São Paulo, 05 de setembro de 2025.

A Sua Excelência o Senhor
Senador Carlos Viana
Presidente
Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do INSS
Senado Federal

A Sua Excelência o Senhor
Deputado Duarte Júnior
Vice-Presidente
Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do INSS
Senado Federal

A Sua Excelência o Senhor
Deputado Alfredo Gaspar
Relator
Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do INSS
Senado Federal

Assunto: Ofício nº 55/2025 - CPMI-INSS - Requerimento nº 454 /CPMI INSS

Senhores Parlamentares,

1 A Federação Brasileira de Bancos ("FEBRABAN"), associação civil sem fins lucrativos, possui em seu quadro de associados instituições financeiras que ofertam crédito consignado ("Associadas"). Atuando no melhor interesse dessas instituições e tendo em vista o seu compromisso com o fortalecimento do Sistema Financeiro Nacional, com suas relações com a sociedade, com a proteção do consumidor, a defesa da ordem econômica e com o princípio da livre concorrência, vem apresentar suas considerações em resposta ao Requerimento n. 454/CPMI INSS, dessa I. Comissão Parlamentar Mista de Inquérito do Instituto Nacional de Seguridade Social ("INSS").

2 No referido requerimento, são requisitadas, desta Federação, informações relacionadas aos descontos indevidos de contribuição associativa em benefícios de aposentados ou pensionistas do INSS, realizados por entidades associativas, incluindo apurações internas, processos administrativos e demais documentos.

3 Preliminarmente, cumpre-nos esclarecer que **a FEBRABAN congrega somente instituições financeiras bancárias, e não tem, portanto, nenhuma relação com fraudes envolvendo descontos indevidos de contribuição em benefícios de aposentados e pensionistas do INSS realizados por entidades associativas.**

4 Assim, os dados a seguir apresentados referem-se, exclusivamente, à atuação do setor financeiro em prol da transparência e da segurança do consumidor **na oferta e contratação de crédito consignado no País.**

5 Nesse contexto, há que se destacar que a FEBRABAN, em conjunto com a Associação Brasileira de Bancos ("ABBC") e bancos associados, agem e adotam uma série de iniciativas voltadas à proteção do consumidor e, em especial, aos beneficiários do INSS, que

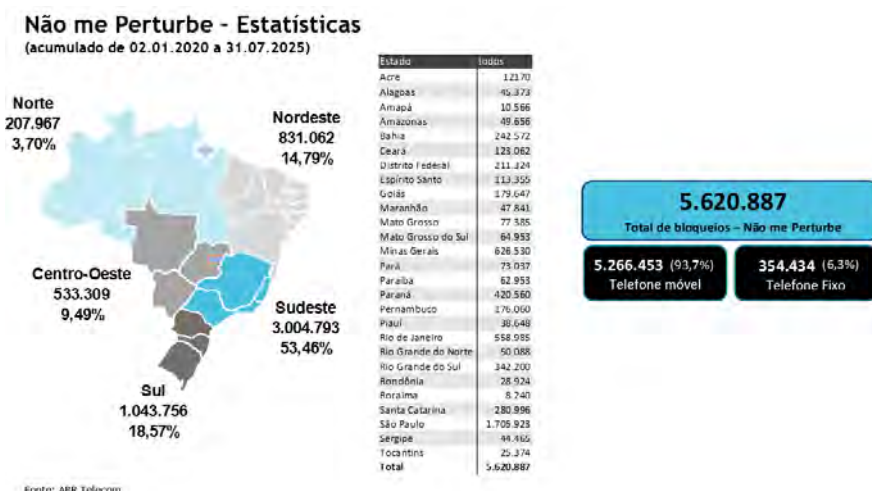
incluem compromissos de autorregulação, ações de combate a golpes e fraudes, orientação e educação financeira.

I – Autorregulação do Setor Bancário

6 Em 2019, foi criado pela FEBRABAN, juntamente com representantes do Banco Central do Brasil (“BCB”), Secretaria Nacional do Consumidor (“Senacon”), Instituto Nacional de Seguro Social (INSS), Dataprev e a ABBC, um Grupo de Trabalho Interinstitucional que teve como objetivo principal debater medidas para mitigação dos principais problemas relacionados à oferta e concessão de empréstimos consignados aos beneficiários do INSS.

7 Como resultado do trabalho desenvolvido, a FEBRABAN e a ABBC criaram o Sistema de Autorregulação do Consignado, que entrou em vigor no dia 2 de janeiro 2020 e está baseado em um conjunto de regras com três eixos principais: (i) sistema de bloqueio de ligações à disposição dos consumidores que não queiram receber ofertas de crédito consignado por telefone; (ii) base de dados para monitoramento de reclamações recebidas em razão de conduta indevida dos correspondentes no País que prestam serviço às instituições financeiras na oferta do produto; e (iii) medidas voltadas à transparência, combate ao assédio comercial e à qualificação dos correspondentes.

8 O sistema de bloqueio de ligações denominado “Não me Perturbe” consiste em uma plataforma onde o consumidor pode solicitar o bloqueio de seus números de telefone para o recebimento de ofertas de crédito consignado. Em até 30 (trinta) dias do pedido, as ofertas de crédito e de cartão consignado são suspensas. No quadro a seguir, é possível verificar o total de pedidos de bloqueio e sua distribuição por região do País. Até julho de 2025, 5.620.887 (cinco milhões, seiscentos e vinte mil, oitocentos e oitenta e sete) consumidores solicitaram o bloqueio de seus telefones.



9 Para fortalecer a plataforma “*Não me Perturbe*” e prevenir reclamações de consumidores com ligações telefônicas indesejadas, as instituições financeiras signatárias se comprometeram ainda a não remunerar os correspondentes no País que formalizarem propostas de contratação de consignado em nome de consumidores cadastrados na plataforma.

10 Além disso, a Autorregulação determina a não remuneração dos correspondentes no País por quaisquer operações de crédito consignado realizadas dentro do período de 180 dias a partir do desbloqueio da plataforma “Não me Perturbe” pelo consumidor.

11 Outra iniciativa relevante da Autorregulação é o monitoramento que realiza a avaliação da qualidade e conformidade da oferta e contratação levando em consideração, entre outros critérios, as demandas em que sejam constatadas ação ou omissão do correspondente. Para fins dessa análise, são consideradas as reclamações registradas por consumidores diretamente nos canais internos das instituições financeiras, na plataforma de solução de conflitos “consumidor.gov.br” e no Banco Central do Brasil, bem como pelas ações judiciais procedentes em que seja verificada a responsabilidade do correspondente pela conduta irregular.

12 Essas informações são fornecidas pelas instituições financeiras participantes da Autorregulação e consolidadas em âmbito nacional. Na consolidação, são aplicados critérios para classificar a conduta irregular dos correspondentes, sempre levando em consideração o volume da carteira de cada um deles no período da apuração.

13 Além do monitoramento mensal da quantidade de reclamações procedentes registradas nos canais internos dos bancos ou recebidas pelos Procons, pelo Banco Central, e as ações judiciais, há também um monitoramento anual dos correspondentes bancários realizado por consultoria independente, que leva em conta questões de governança, política de relacionamento com o consumidor e gestão de dados.

14 No caso de não conformidade, todas as instituições financeiras que operam com o correspondente o notificam simultaneamente da aplicação de medida administrativa, que pode variar desde advertência (nos casos de primariedade), passando por suspensões de 5 (cinco) até 30 (trinta) dias úteis, até culminar na exclusão do correspondente, quando ele é impedido definitivamente de operar com qualquer das instituições financeiras participantes da autorregulação.

15 Nessa linha, contando com 79 (setenta e nove) instituições financeiras participantes, que representam mais de 99% do mercado, a Autorregulação do Consignado apura mensalmente uma base aproximada de 75 (setenta e cinco) mil correspondentes e, desde sua entrada em vigor, 1.478 (um mil quatrocentos e setenta e oito) correspondentes foram sancionados, sendo que 113 (cento e treze) deles foram proibidos de atuar definitivamente em nome das instituições financeiras signatárias.

16 Os bancos que não aplicarem as sanções podem ser multados pelo Sistema de Autorregulação por conduta omissiva, cujos valores variam de R\$ 45 mil até R\$ 1 milhão.

**Correspondentes com Suspensão Definitiva para Contratação de Novas Operações de Crédito Consignado
(monitoramento mensal)**

Data de Suspensão	CNPJ do Correspondente	Razão Social	Nome Fantasia	UF
dez/2023	07223958001162	PRESENCIA CORRESPONDENTE DE INSTITUICOES FINANCEIRAS LTDA	PRESENCIA	SP
dez/2023	12472829000176	CM-KNIES E ILHA LTDA ME	CM-GAUCHA CRED	RS
dez/2023	13243641000461	BALCAO DAS OPORTUNIDADES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI	help! Campo Belo	MG
dez/2023	13243641000542	BALCAO DAS OPORTUNIDADES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI	help! - MG - Três Pontas - Centro	MG
dez/2023	13243641000623	BALCAO DAS OPORTUNIDADES SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI	help! - MG - Boa Esperança - Centro	MG

**Correspondentes com Suspensão Definitiva para Contratação de Novas Operações de Crédito Consignado
(monitoramento mensal)**

Data de Suspensão	CNPJ do Correspondente	Razão Social	Nome Fantasia	UF
out/2023	43272011000133	AF SOLUCOES E NEGOCIOS LTDA	GRUPO FINANCAS	DF
ago/2023	45712785000163	CARLOS ALBERTO RODRIGUES 01102833843	REVOLUCAO CONSIG	SP
mar/2023	23166957000108	M A PACHECO RODRIGUES	M A PROMOTORA	PE
mar/2023	26528162000190	TA SKALINSKI ME	GVI PRO CONSIG	SP
fev/2023	15346363000150	ABDALLA SOLUCOES ADMINISTRATIVAS LTDA	ABDALLA RJ	RJ
jan/2023	19225289000256	HAD SOLUCOES FINANCEIRAS EIRELI ME	CWB ASSESSORIA FINANCEIRA	PR
nov/2022	25079243000198	SOFTCANTA INTERMEDIACAO DE NEG SOCIEDADE UNIPessoal LTDA	SOFTCANTA	RJ
set/2022	41393548000126	M F S DOS SANTOS SERVICOS CADASTRAIS	MF SERVICOS	RN
jun/2022	11643037000316	FN ATIVIDADES DE COBRANCA LTDA	FONTES PROMOTORA DE CREDITO	SP
abr/2022	12061140000159	ZJ INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	INTERMEDIACAO SC	SC
mar/2022	41698128000158	BAPTISTA INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI ME	BAPTISTA NEGOCIOS	RJ
fev/2022	38215643000125	C L NUNES CARDOSO EIRELI	C MAIS SERVICOS	PI
jan/2022	35948103000162	R S X PROMOTORA DE VENDAS LTDA	GRUPO RS	RJ
dez/2021	16418028000183	LR INFORMACOES CADASTRAIS SP	LR INFORMACOES CADASTRAIS E COBRANCAS LTDA	SP
nov/2021	34409884000154	STAR INTERMEDIACAO	STAR INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS E COBRANCA FIFRI I FPP	RJ
nov/2021	35718747000164	ALUPE MJ	J B DE MOURA BRITO EIRELI	PI
nov/2021	39834832000149	CASH FACIL	CASH FACIL SERVICOS E NEGOCIOS LTD	RJ
out/2021	11643037000154	SANTOS E FERREIRA SC	SANTOS FERREIRA NETO LTDA	SC
set/2021	22172564000144	NEXT SERVICOS ESPECIALIZADOS EIRELI	NEXT SERVICOS ESPECIALIZADOS E	SP
set/2021	27392960000109	NILZA MARIA BARBOSA EIRELI	MIX CONSIGNADO	GO
set/2021	27669144000191	IMPERIAL CONSIG PROMOTORA DE VENDAS EIRELI	CONSIG SP	SP
jul/2021	21466873000164	G. G. DA SILVA - ME	G. G. DA SILVA - ME	PI
jul/2021	28121249000174	JULIO JOSE C DE M MENDONCA JUNIOR ME	MELO PROMOTORA	PE
jun/2021	12380734000122	M A INTERMEDIACOES LTDA	M A INTERMEDIACOES	RR
jun/2021	32304334000145	INOVA - SOLUCOES CADASTRAIS LTDA -ME	INNOVAR SOLUCOES	MG
mai/2021	07567269000101	MESF PRESTADORA DE SERVICOS LTDA	MESF	PI
mai/2021	27847820000170	CANTALICE PROMOTORA EIRELE - ME	CANTALICE RJ	RJ
abr/2021	21357674000118	SIRLENE BALDEZ DE SOUZA DA SILVA - ME	BALDEZ PROMOTORA	BA
abr/2021	24261693000134	G P LOPES	GP PROMOTORA	RN

**Correspondentes com Suspensão Definitiva para Contratação de Novas Operações de Crédito Consignado
(monitoramento mensal)**

Data de Suspensão	CNPJ do Correspondente	Razão Social	Nome Fantasia	UF
abr/2021	37517353000173	AZUL SERVICOS CADASTRAIS EIRELI	AZUL SERVICOS	SP
mar/2021	12420332000104	LIFE CRED PRESTADORA DE SERVICOS DE GESTAO COMERCIAL LTDA ME	LIFE PROMOTORA	RJ
mar/2021	13882623000187	MONZA PUB EIRELI - ME	GRUPO GOLD	SC
mar/2021	27865352000166	RS PROMOTORA DE VENDAS EIRELLI	RS PROMOTORA	RJ
mar/2021	28738849000186	FW CREDITO E COBRANÇAS EIRELI	FW CRED	SP
mar/2021	34563558000105	A.F.MATEUS AGENCIAMENTO DE NEGOCIOS - ME	A F MATEUS SP	SP
fev/2021	04470851000159	CALL CENTER FAST TELEMARKETING SERVICE LTDA	CALL CENTER FAST TELEMARKETING SERVICE LTDA	SP
fev/2021	19763463000133	J.C. GOMES EIRELI - ME	J.C. GOMES EIRELI - ME	PI
jan/2021	31197634000100	J W L DOS ANJOS SERVICOS - ME	ANJOS CE	CE
jan/2021	24737788000181	UNIÃO ATIVIDADES DE COBRANÇA LTDA ME	UNIÃO ATIVIDADES DE COBRANÇA	BA
dez/2020	29200197000194	MJ SERVICOS CADASTRAIS SAO PAULO LTDA EPP	MJ SERVICOS CADASTRAIS SAO PAULO LTDA EPP	SP
dez/2020	16750263000158	OTIMIZE SERVICOS CADASTRAIS LTDA - ME	OTIMIZE	PI
nov/2020	27378807000119	AGRICE RODRIGUES DE ARAUJO	AGRICE RODRIGUES DE ARAUJO	SP
nov/2020	28517372000109	ATITUDE PROMOTORA DE VENDAS LTDA - ME	ATITUDE MG	MG
nov/2020	35342181000119	WG SERVICOS CADASTRAIS - SAO PAULO - EIRELI	WG SERVICOS CADASTRAIS - SAO PAULO - EIRELI	SP
out/2020	17688349000160	F C SERVICOS ADMINISTRATIVOS E COMERCIO LTDA	F SUNGLASS	SP
out/2020	30704144000190	M LESSA SERVICOS ESCRITURAIS EIRELI	M LESSA SERVICOS	RJ
set/2020	29470368000103	CRISTIANE BATISTA DA SILVA	CREDMAIS	CE
set/2020	19769805000122	PROVISAO VENDAS YAHUH LTDA - ME	PROVISAO VENDAS	MG

**Correspondentes com Suspensão Definitiva para Contratação de Novas Operações de Crédito Consignado
(monitoramento anual)**

Data de Suspensão	CNPJ do Correspondente	Razão Social	Nome Fantasia	UF
nov/2024	08473716000118	RC10 RECUPERADORA DE CREDITOS E COBRANCAS LTDA	TIFIM	PA
nov/2024	13041159000104	F5 PROMOTORA E SERVICOS CADASTRAIS LTDA	F5 PROMOTORA E SERVICOS CADASTRAIS LTDA	SP
nov/2024	15515742000127	DINOI INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	DINOI	CE
nov/2024	15924935000131	INVESTCRED PRESTADORA DE SERVICOS E COBRANCAS LTDA	INVESTCRED PRESTADORA DE SERVICOS E COBRANCAS LTDA	SP
nov/2024	16917479000165	BR AGE COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	R5 DIGITAL	SP
nov/2024	17274206000102	ADR ENCAMINHAMENTO DE PEDIDO LTDA	CERTA NEGOCIOS	SC

**Correspondentes com Suspensão Definitiva para Contratação de Novas Operações de Crédito Consignado
(monitoramento anual)**

Data de Suspensão	CNPJ do Correspondente	Razão Social	Nome Fantasia	UF
nov/2024	17856730000191	C A J SERVICOS CADASTRAIS LTDA	C A J SERVICOS CADASTRAIS LTDA	RN
nov/2024	18074456000161	M DO SOCORRO DA SILVA SERVICOS CADASTRAIS	M DO SOCORRO DA SILVA SERVICOS CADASTRAIS	RN
nov/2024	20230409000101	MASTER SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	MASTER SERVICOS	SC
nov/2024	20267481000103	PROJETO SPI SERVICOS CADASTRAIS LTDA	PROJETO SPI SERVICOS CADASTRAIS LTDA	MG
nov/2024	20270087000124	PROJETO SPI PROMOTORA E NEGOCIOS LTDA	PROJETO SPI PROMOTORA E NEGOCIOS LTDA	MG
nov/2024	24545929000164	AGILUS GESTAO DE NEGOCIOS LTDA	AGILUS GESTAO DE NEGOCIOS	SC
nov/2024	29955676000110	RODOLFO SAMED NAKHOUL COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS	R5 DIGITAL	SP
nov/2024	34606365000186	ALEGRA CONTACT CENTER SERVICOS DE TELEATENDIMENTO LTDA	ALEGRA CONTACT	CE
nov/2024	12054281000144	JOSE GLEDESTONE SOARES FERNANDES	MG CORRESPONDENTE	RN
nov/2024	13895203000135	GT INTERMEDIACOES FINANCEIRAS LTDA	GRUPO GUITON	RS
nov/2024	16965518000108	AMERICA SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	AMERICA SERVICOS ADMINISTRATIVOS	SP
nov/2024	34073880000148	IGS SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	MAIS SAQUE	SP
nov/2024	37811520000194	G A P SERVICOS E NEGOCIOS LTDA	G A P SERVICOS E NEGOCIOS	SP
nov/2023	01033477000136	SERGIO DANIEL COSTA ME	SERGIO RN	RN
nov/2023	23141175000114	JBF-3 PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	JBF-3 PRESTADORA DE SERVICOS	RJ
nov/2023	15364190000101	LISANDRA TOMASI	CONSIGA CRED	SP
nov/2023	04506442000165	BRAMBILLA & SLEIMAN LTDA. ME	CASA LOTERICA SUCESSO	MS
nov/2023	17428098000185	DIAS INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	DIAS SERVICOS SC	SC
nov/2023	09003268000151	SABEMI INTERMEDIADORA DE NEGOCIOS LTDA	SABEMI RS	RS
nov/2023	15235846000188	A R GOLD PRESTACAO DE SERVICOS LTDA	A R GOLD PRESTACAO DE SERVICOS LTDA	SP
nov/2023	31210887000176	AJM INTERMEDIACAO E NEGOCIOS EIRELI - EPP	AJM RJ	RJ
nov/2023	13530032000140	MCM SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI	MCM PR	PR
nov/2023	18856140000121	PONTUAL TELEATENDIMENTO LTDA - EPP	PONTUAL DF	DF
nov/2023	27708476000138	POTENCIAL NEGOCIOS EIRELI - EPP	POTENCIAL DF	DF
nov/2023	10366568000184	ALVES E CRUZ - INFORMACOES CADASTRAIS LTDA - ME	UNIAOCRED SP	SP
nov/2023	13243641000119	BRASIL SERVICE SERVICOS ADMINISTRATIVOS LTDA	BRASIL SERVICE	DF
nov/2023	07223958000190	PRESENCA CORRESPONDENTE DE INSTITUICOES FINANCEIRAS LTDA	MAXX CRED	SP
nov/2023	11865515000170	GUITON ADMINISTRADORA DE CONTRATOS LTDA - ME	GUITON RS	RS
nov/2023	05802045000101	LIDER INTERMEDIACAO EM NEGOCIOS LTDA	LIDER INTERMEDIACAO MG	DF

**Correspondentes com Suspensão Definitiva para Contratação de Novas Operações de Crédito Consignado
(monitoramento anual)**

Data de Suspensão	CNPJ do Correspondente	Razão Social	Nome Fantasia	UF
nov/2023	09720943000163	ADN SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA	ADN CE	CE
nov/2023	12285679000191	LHASA SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI - ME	LHASA CONSULTORIA	SC
nov/2023	14025841000168	JB F PRESTADORA DE SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	JB F RJ	RJ
nov/2023	17000088000144	STR SERVICOS EIRELI - EPP	CAPITAL CONSULTORIA SC	SC
nov/2023	17001890000159	DL ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	DL CONSULTORIA DF	GO
nov/2023	19050679000151	A2 SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA - ME	A2 PROMOTORA CE	CE
nov/2023	24723409000102	LOX TELECOMUNICACOES LTDA - ME	LOX SP	SP
nov/2023	24815360000100	TRIUNFO CONSIG PROMOTORA DE VENDAS - EIRELI - ME	TRIUNFO CONSIG SP	SP
nov/2023	36292171000189	HAD CWB SOLUCOES FINANCEIRAS LTDA	HAD FINANCEIRA	PR
nov/2023	08395168000155	DR2 ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	DR2 CONSIGNADO	GO
nov/2023	28654204000165	CONSIGO CONSIGNADO LTDA - EPP	CONSIGO CONSIGNADO GO	GO
nov/2022	24990338000104	CERTICRED SERVICOS ADMINISTRATIVOS EIRELI - ME	CERTICRED SERVICOS SP	SP
nov/2022	24332679000184	ESTILO SOLUCOES EM NEGOCIOS LTDA - ME	ESTILO SOLUCOES MG	DF
nov/2022	29388463000154	CS-MIVA ASSESSORIA E COBRANCA EIRELI	CS-MIVA ASSESSORIA E	SP
nov/2022	20281766000107	CONFIANCA COBRANCAS E SERVICOS LTDA - ME	CONFIANCA	PA
nov/2022	06186122000109	DWG ASSESSORIA EIRELI	DWG ASSESSORIA	MS
nov/2022	27742344000122	PORTO INFORMACOES CADASTRAIS E INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS EIRELI - ME	PORTO CRED RJ	RJ
nov/2022	18994390000128	FILIPPE AUGUSTO CASONATO MARTINS - DEMAIS	CASONATO SP	SP
nov/2022	09339486000161	INVESTCRED INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	INVESTCRED PR	PR
nov/2022	24565098000192	POTENCIAL SOLUCOES EMPRESARIAIS LTDA	POTENCIAL SOLUCOES EMPRESARIAIS	DF
nov/2022	05887176000120	M J ADMINISTRACAO E NEGOCIOS LTDA - ME	M E J	MG
nov/2022	10884313000103	OLIVEIRA & GUERRA LTDA	QUALITY	PI
nov/2022	07748235000105	FACILIT INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA - EPP	FACILIT	MA
nov/2022	19225289000175	HAD SOLUCOES FINANCEIRAS EIRELI	HAD FINANCEIRA	SC
nov/2021	11643037000154	SANTOS E FERREIRA SC	SANTOS FERREIRA NETO LTDA	SC

17 Adicionalmente ao monitoramento da qualidade dos correspondentes, a partir de julho de 2023, passou-se a identificar o agente de crédito que estava dando causa à reclamação ou ação judicial.

18 O sistema de monitoramento da qualidade do agente de crédito (CPF) tem sistemática semelhante ao correspondente (CNPJ), com identificação, pelas instituições financeiras,

de responsabilidade do agente de crédito em casos de reclamações e ações judiciais, que serão relativizadas pela produção dos últimos 12 meses, gerando o seu índice de qualidade mensal. Caso o agente ultrapasse este índice, ele é considerado não conforme e recebe 5 pontos e, em caso de acúmulo de 20 pontos dentro de 12 meses as instituições financeiras participantes deixarão de operar com o agente de crédito por 12 meses.

19 Nesse sentido disponibilizamos, a essa I. Comissão Parlamentar Mista de Inquérito, arquivo anexo contendo "Aplicação de Medidas Administrativas aos Correspondentes", que relaciona os correspondentes no país que receberam as medidas administrativas ao longo do tempo, tanto no monitoramento mensal (Monitoramento de Correspondentes Bancários "MCB"), quanto no monitoramento anual (Auditoria Ernest Young "EY"), além do arquivo "Agentes de Crédito com Pontuação", que relaciona os agentes de crédito que receberam pontuação até o presente momento.

20 Somado a isso e com o objetivo de promover total transparência, liberdade de escolha e fortalecer as boas práticas de mercado, a Autorregulação do Crédito Consignado consolida e disponibiliza suas informações nas páginas eletrônicas da Febraban e ABBC, como, por exemplo, as normas que regem o sistema de autorregulação do crédito consignado e ferramentas de busca de correspondentes que oferecem crédito consignado a partir de diversos filtros (CNPJ, razão social ou nome fantasia, por mês, UF ou município), com a consulta de seus respectivos indicadores de conformidade¹, além da publicação mensal com o nome dos correspondentes suspensos definitivamente².

II – Orientações ao Consumidor e Qualificação de Correspondentes

21 A Febraban e as instituições associadas, atentas à importância da informação como instrumento de conscientização da população, também têm desenvolvido e implementado uma série de iniciativas voltadas à segurança, transparência e a proteção do consumidor na prevenção às fraudes. Em sua página principal da internet, por exemplo, é disponibilizado banner relacionado ao tema crédito consignado, direcionando o consumidor a uma página específica com dicas de segurança sobre o produto e informações sobre o que fazer em caso de golpes ou contratações não solicitadas. Também, foi disponibilizada listagem com os canais para contato direto com as instituições financeiras.

22 Destacam-se, ainda, ações voltadas à orientação e educação financeira, como o Portal Meu Bolso em Dia, iniciativa da FEBRABAN desenvolvida em parceria com o Banco Central do Brasil, que disponibiliza desde 2010 amplo conteúdo para os consumidores melhorarem sua saúde financeira, sair das dívidas, poupar e aprender como investir melhor o seu dinheiro. O Portal, conta com conteúdo específico para aposentados e pensionistas, além de campanhas, publicações e guias sobre crédito consignado.

23 A campanha do cartão de crédito consignado, com o ator Ary Fontoura, veiculada entre 2020 e 2021 e voltada a aposentados, pensionistas e servidores públicos para a utilização consciente do cartão de crédito consignado, teve resultados expressivos de alcance e visualização (mais de 8 milhões de pessoas alcançadas no digital, mais de 18 milhões de impressões nos anúncios).

¹ <http://www.autorregulacaobancaria.com.br/consignado-indicadores>

² <https://www.autorregulacaobancaria.com.br/pagina/59/37/pt-br/aplicacao-de-medidas-administrativas>



24 Em relação à capacitação de correspondentes, são realizadas ações, como lives, Workshop e cursos de ensino à distância, disponibilizados gratuitamente, com uma seleção dos assuntos mais relevantes da Autorregulação, boas práticas e conteúdo de proteção ao consumidor, com o objetivo de aperfeiçoar a qualidade da prestação de serviços e da oferta de crédito.

25 Em 2024, a FEBRABAN e a ABBC lançaram um novo curso de Ensino à Distância para Correspondentes, com o propósito de ampliar o conhecimento e promover boas práticas de mercado³.

III – Evolução nos fluxos de contratação do consignado

26 Além dos compromissos de autorregulação, cumpre-nos detalhar as ferramentas de segurança voltadas à autenticação e à confirmação do consentimento do consumidor no ato da contratação do crédito consignado implementadas pelo setor financeiro.

³ <https://www.autorregulacaobancaria.com.br/pagina/60/38/pt-br/ead-autorregulacao-consignado>

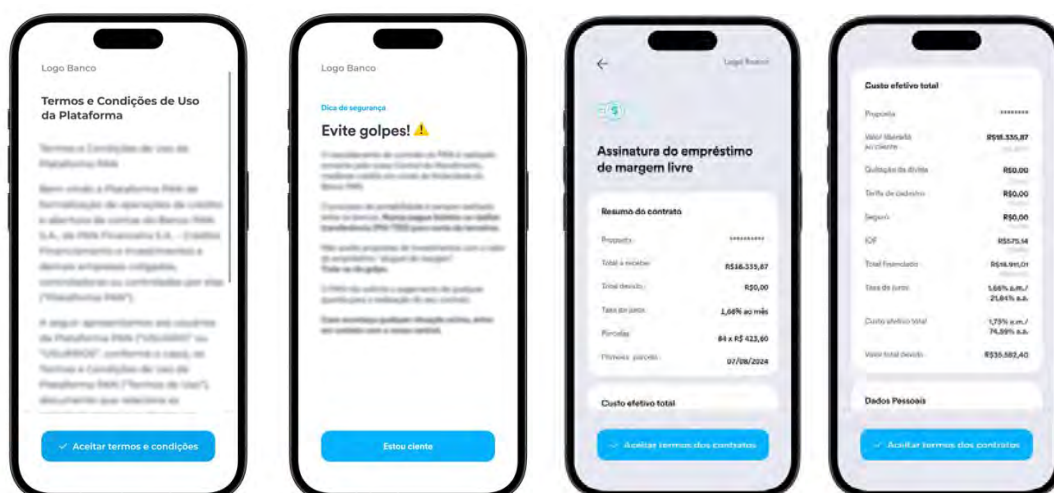
27 Em linha com proposta apresentada pela Febraban e ABBC, o INSS publicou a Instrução Normativa (IN) nº 138/2022, determinando que na contratação de crédito consignado seja obrigatória a assinatura digital do contrato com uso de reconhecimento biométrico com a apresentação de identificação oficial, válido e com foto, não sendo reconhecido a autorização dada por telefone ou gravação de voz.

28 Nesse contexto e, em plena observância à legislação aplicável e às determinações impostas pelo INSS, foi construída a jornada do consumidor de contratação de crédito consignado, permeada de segurança em todas as etapas. Partindo-se do referido pressuposto, estrutura-se do seguinte modo as etapas de contratação:

a) Envio do link de assinatura podendo ser por Whatsapp, SMS, e-mail ou QR-Code



b) Termos e Condições, bem como apresentação detalhada do resumo da proposta, CET e CCB, para conferência e posterior aceite do consumidor. Destaca-se que, ao aceitar as condições da operação, são capturadas as seguintes informações: data e hora do aceite, geolocalização, IP (conexão da internet), modelo do aparelho, navegador utilizado, sistema operacional e código único do aparelho:



c) Na execução da *selfie* utiliza-se como mecanismo de verificação, a tecnologia de detecção de vida (*liveness detection*) com mais de 120 vídeos e 60 algoritmos distintos, permitindo verificar com precisão se o consumidor está ao vivo, não está sendo utilizada fotos de terceiros ou foto da foto, vídeos em telas, máscaras, bonecos em efeitos realistas, pessoas dormindo ou *deepfake*. Destaca-se, ainda, que, entre os algoritmos utilizados, há detecção da reflexão da íris, micromovimento e textura da pele, checagem se a câmera e software são verdadeiramente do aparelho.

29 Finalizada a averiguação da *selfie*, na sequência, se inicia a jornada de solicitação de documentos. Assim, com o documento devidamente capturado, o processo será avaliado pela instituição financeira, realizando a sua comparação com bureaus, com a foto da *selfie* e procedimento de documentoscopia, ou seja, validação dos furos do documento, data de emissão, autoridade que assinou o documento e rasuras. Com a validação do documento, a proposta será considerada “Assinada” e, somente assim, seguirá o fluxo das instituições financeiras:



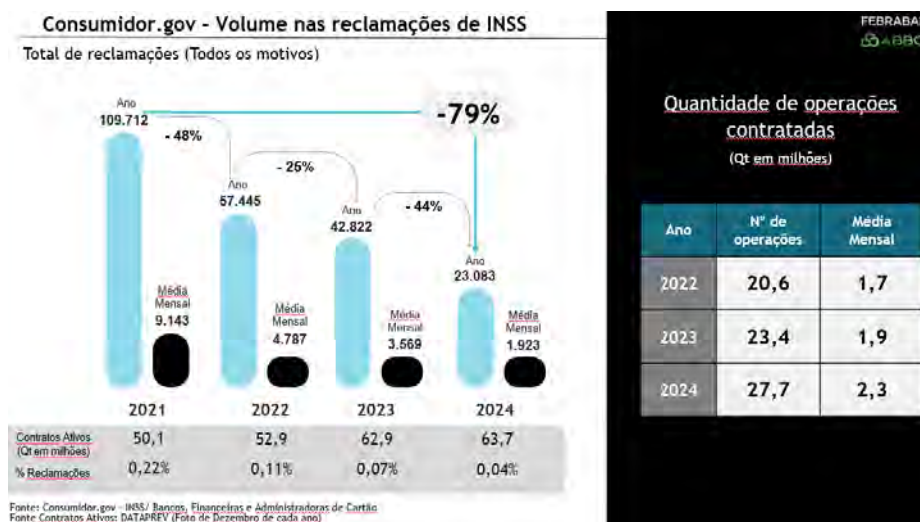
30 Constata-se, portanto, que os processos de contratação de crédito consignado estão corretamente documentados, apresentando diversas camadas de segurança no decorrer da jornada de contratação do consumidor e, mais que isso, com implementação de tecnologia avançada visando robustecer e assegurar todo mecanismo operacional das instituições.

31 A jornada de contratação descrita acima é resultado de anos de evolução do produto, que contou com a participação ativa da Autorregulação e diálogo permanente com os reguladores, conforme sumarizado na descrição a seguir:

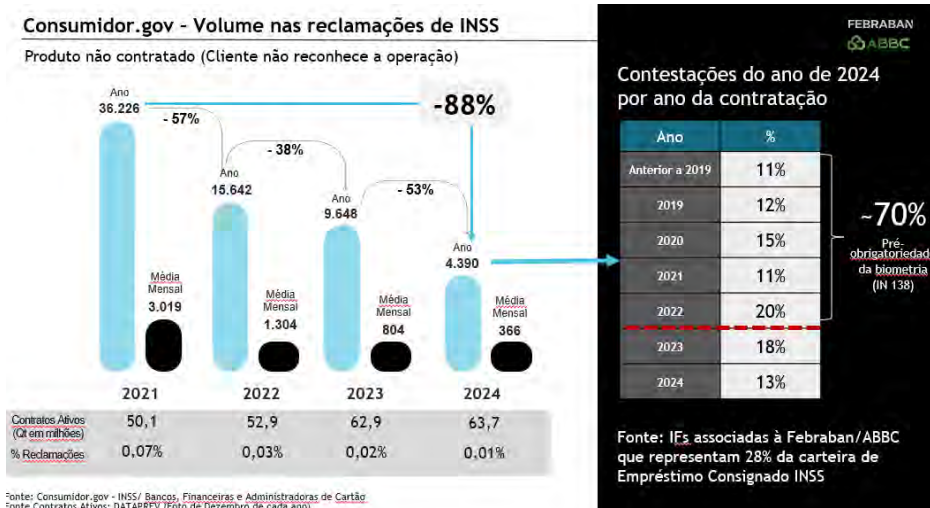
- **Mai/08:** Obrigatoriedade de liberação do recurso na conta em que o aposentado recebe sua aposentadoria;
- **Dez/18:** IN 100/2018 (vigência a partir de março de 2019): Instituiu o bloqueio (para fins de contratação do consignado) de 90 dias para novos benefícios e o bloqueio de 60 dias no caso de alteração da instituição financeira ou Agência da Previdência Social responsável pelo pagamento do benefício. Além disso, estabeleceu a exigência de autorização do beneficiário/cliente junto à instituição financeira para fins de consulta e acesso aos dados necessários para a formalização da operação;
- **Jan/20:** Entrada em vigor da Autorregulação do Crédito Consignado e lançamento da plataforma Não Me Perturbe, para bloqueio de telefones;

- **Jun/20**: Inclusão de regras para o Cartão Consignado no âmbito da Autorregulação:
 - Prazo máximo para liquidação da dívida por meio de desconto em folha,
 - Proibição da venda por Telefone,
 - Limitação do valor de saque no cartão em 70% do limite,
 - Obrigatoriedade de envio de material informativo simples sobre o funcionamento do Produto;
 - Campanha de orientação ao consumidor.
- **Jan/21**: início da divulgação pública dos correspondentes bancários suspensos definitivamente;
- **Out/21**: Proposta Febraban e ABBC de adoção da biometria facial para combater fraudes e reclamações;
- **Out/21**: Piloto para testes da tecnologia de biometria facial com 11 Instituições Financeiras, responsáveis por aproximadamente 80% (oitenta por cento) da carteira de concessão de crédito consignado à época;
- **Nov/21**: Não remuneração de propostas encaminhadas por correspondentes no País em nome de consumidores registrados na plataforma Não Me Perturbe, para coibir o assédio comercial e ligações indesejadas;
- **Nov/22**: Publicação da INº 138/2022, a qual instituiu a obrigatoriedade da biometria no processo de contratação do produto (a partir de abril/23);
- **Fev/23**: IN nº 143/2023, que permitiu a utilização de outros mecanismos de autenticação eletrônica para confirmação da identidade do cliente e contratação da operação;
- **Abr/23**: Início da vigência da obrigatoriedade de as instituições financeiras enviarem a documentação contratual digitalizada de operações de crédito consignado para o sistema “Meu INSS” (regra prevista pela IN nº 138/2022);
- **Mai/23**: Padronização, pela Dataprev, dos requisitos técnicos para utilização de biometria com a tecnologia *liveness*, reforçando padrões de segurança;
- **Jun/23**: recomendações da CGU ao INSS para o monitoramento da taxa de juros no consignado (relatório CGU 1205005/2023);
- **Jun/23**: IN 148/2023 – Envio obrigatório para a Dataprev de dados da operação contratada (taxa mensal e anual, CET e outros);
- **2023 e 2024**: Auditorias Autorregulação: supervisão de instituições financeiras, avaliação de correspondentes no país e agentes de crédito;
- **Abril/25**: Ações de capacitação e treinamento de correspondentes no país – EAD/Workshops, com atualização de regras de Autorregulação e boas práticas; e
- **Mai/25**: bloqueio de benefícios para fins de contratação de consignado INSS e regras para o desbloqueio com a obrigatoriedade de biometria no “Meu INSS”.

32 Em pesquisa realizada na plataforma Consumidor.gov.br⁴, ficou constatado que os volumes de reclamações de crédito consignado tiveram significativa redução desde a criação da Autorregulação e da implementação obrigatória da biometria nas instituições para 100% das contratações do canal externo, em 2023. Adicionalmente, a qualidade do atendimento também vem acompanhada de melhoria significativa, com o menor índice de reclamações em 2024 - 0,04% de todas as reclamações sobre o estoque de mais de 63,7 milhões de contratos ativos.



33 Especificamente no que se refere às demandas de “Produto não contratado”, INSS, ou seja, quando o consumidor não reconhece a contratação do crédito consignado, os dados constantes da plataforma Consumidor.gov também revelam expressiva queda em 2024, totalizando o quantitativo de 4.390, queda de 88% quando comparado com o volume de reclamações de 2021, e 0,01% quando se leva em consideração o volume de contratos ativos.



⁴ Serviço público para solução alternativa de conflitos de consumo por meio da internet, que permite a interlocução direta entre consumidores e instituições financeiras, monitorada pelo Estado, por meio dos Procons Estaduais e Municipais integrados, dos Tribunais de Justiça, Ministérios Públicos, Defensorias públicas e da Secretaria Nacional do Consumidor do Ministério da Justiça e Segurança Pública.

34 Ainda em relação às reclamações recebidas pelo Consumidor.gov.br em 2024, por meio de análise de instituições financeiras que representam 28% da carteira de empréstimo consignado do INSS, constatou-se que 70% das reclamações se referem a contratos antigos, antes da biometria, que se tornou obrigatória e totalmente implementada em 2023.

35 Ou seja, sob a perspectiva da determinação de implementação de biometria nas operações de contratação de crédito consignado, com o tratamento adequado dos dados pelas instituições financeiras, como previsto na própria IN 138/2022, demonstra-se, a partir dos dados supramencionados, o resultado assertivo das medidas implementadas pelas instituições financeiras.

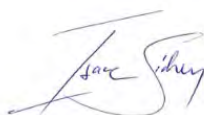
36 Em que pese todas as medidas e ações adotadas, após ter tomado conhecimento sobre a investigação no INSS envolvendo descontos irregulares em benefícios de aposentados e pensionistas, **a FEBRABAN e a ABBC requereram ao Ministério da Previdência, Controladoria-Gera da União, Tribunal de Contas da União, ao INSS e à Dataprev o acesso a informações porventura existentes, para que sejam compartilhadas com a governança da Autorregulação, objetivando o esclarecimento dos fatos e, se procedentes, a punição das pessoas e entidades que tenham praticado atos ilícitos ou irregulares na oferta e contração de empréstimos consignados a beneficiários do INSS.**

37 **A FEBRABAN e a ABBC também propuseram ao Ministério da Previdência e ao INSS a criação de uma força de trabalho para apuração, repressão e prevenção de irregularidades, assegurando a total lisura na oferta e na contratação de crédito consignado, além do constante aprimoramento do ambiente de crédito.**

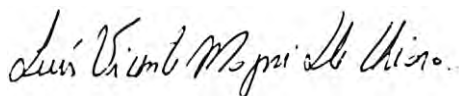
38 Em conclusão, a partir do que foi amplamente demonstrado, seja por meio das medidas de autorregulação aplicadas, ou por meio da implementação de processos robustos de biometria, é possível depreender a constante diligência do setor na implementação de ações que visam inibir e combater fraudes e irregularidades na contratação de crédito consignado.

39 Julgando ter prestado todas as informações, a FEBRABAN permanece à disposição desta I. Comissão Parlamentar Mista de Inquérito e reafirma o compromisso do setor em contribuir para um sistema financeiro saudável, ético e eficiente, em benefício do consumidor e de toda a sociedade.

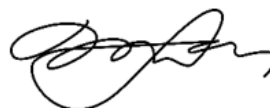
Respeitosamente,



Isaac Sidney
Presidente



Luís Vicente Magni De Chiara
Diretor Executivo de Assuntos Jurídicos



Amaury Martins de Oliva
Diretor-executivo de Sustentabilidade,
Cidadania Financeira, Relações com o
Consumidor e Autorregulação