



Identidade / Verificação

## FULANO DA SILVA MARQUES

062.191.963-88

Conforme solicitado, segue o relatório de Fulano da Silva Marques.

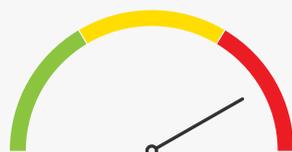
- **Score de biometria:** 37.12% (Baixa probabilidade)
- **Ações judiciais:** 1 ação criminal por Medidas Protetivas de urgência (Lei Maria da Penha); 1 ação de despejo por falta de pagamento.
- **Score de crédito:** 62 (Ruim)
- **Probabilidade de inadimplência:** 98.8%
- **Renda presumida:** Entre R\$ 8.500 e R\$ 10.000

**Não se recomenda** a aprovação do crédito em razão dos seguintes pontos:

- Existência de processos criminais em que o analisado é réu.
- Score de crédito ruim.
- Alta probabilidade de inadimplência.
- Existência de dívidas registradas.

Esta é apenas uma recomendação e a decisão final compete ao analista de crédito, que deve levar em consideração o conjunto das informações.

### Scores



RISCO  
IDENTIDADE

Alto



RISCO  
JURIDICO

Alto



RISCO  
FINANCEIRO

Alto



Resultado de

## INFORMAÇÕES CADASTRAIS

<b>1.1 CPF</b>	062.191.963-88
<b>1.2 Nome Completo</b>	Fulano da silva Marques
<b>1.3 Data de Nascimento</b>	04/05/1989 (35 anos)
<b>1.4 Endereços</b>	
Av Marginal Norte Do Tiete, 500 Bairro: Vila Jaguara CEP: 05118100 UF: SP Cidade: Sao Paulo	Av Marginal Sul Do Tiete, 500 Bairro: Vila Jaguara CEP: 05118100 UF: SP Cidade: Sao Paulo
Av Marginal Direita Do Tiete, 500 Bairro: Vila Jaguara CEP: 05118100 UF: SP Cidade: Sao Paulo	Av Marginal Esquerda Do Tiete, 500 Bairro: Vila Jaguara CEP: 05118100 UF: SP Cidade: Sao Paulo
<b>1.5 E-mails</b>	email@dominio.com.br email@dominio.com.br email@dominio.com.br email@dominio.com.br
<b>1.6 Telefones</b>	(48) 99999-9999 (11) 3374-8347
<b>1.7 Nome da Mãe</b>	Fulana Maria da Silva Marques
<b>1.8 Parentes</b>	
João De Souza Irmão - CPF: 000.000.000-00	José De Souza Irmão - CPF: 000.000.000-00
Beltrano De Souza Irmão - CPF: 000.000.000-00	Ciclano De Souza Irmão - CPF: 000.000.000-00
<b>1.9 Status na RF</b>	Documento Regular na Receita Federal
<b>1.10 Status de óbito</b>	Não



Resultado de

## ANTIFRAUDE

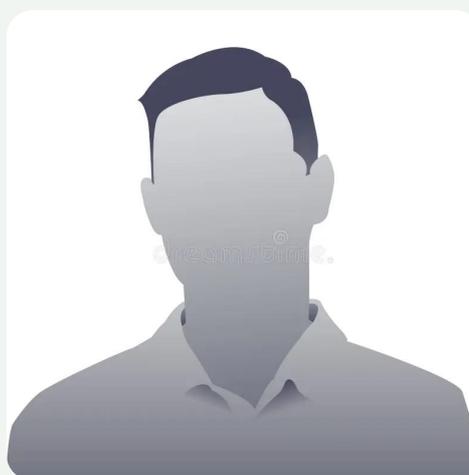
**2.1 Score de biometria facial  
(recomendado acima de 90%):**

**37.12% Baixa probabilidade**

**2.2 Prova de vida / presença  
realizada?**

Não solicitada

**2.3 Foto Coletada/Enviada:**





Resultado de

## ANÁLISE JURÍDICA

### 3.1 Processos Relevantes no Polo Passivo

TJ-PR  
Justica Estadual  
3ª Vara Civel De Curitiba  
Despejo Por Falta De Pagamento  
Expedição: 25/07/2022  
Autor: Ciclano Beltrão  
Reu: Fulano da Silva Marques  
Processo #: 00133954795538160001

**Criminal**  
TJ-SP  
Justica Estadual  
1ª Vara De Familia E Sucessoes  
Medidas Protetivas de urgência (Lei  
Maria da Penha)  
Expedição: 11/03/2012  
Exequente: João da Silva  
Executado: Fulano da Silva Marques  
Processo #: 00065764075438260533

### 3.2 Processos Não-Relevates no Polo Passivo

TJ-CE  
Justica Estadual  
22ª Vara Civel (sejud 1º Grau)  
Carta Precatoria Civel  
Expedição: 11/11/2023  
Requerente: Ciclado Alves  
Requerido: Fulano da Silva Marques  
Processo #: 00365353252080600

TJ-SP  
Justica Estadual  
11ª Camara De Direito Privado  
Agravo De Instrumento  
Expedição: 21/10/2016  
Agravante: ACME Ltda.  
Agravado: Fulano da Silva Marques  
Processo #: 223576032523532000

### 3.3 Outros Processos Judiciais

TJ-SP  
Justica Estadual  
Juizado Especial Civel De Campinas  
Procedimento Do Juizado Especial  
Civel  
Expedição: 26/06/2019  
Autor: Fulano da Silva Marques  
Reu: ACME Ltda  
Processo #: 000130435588160204

TJ-SP  
Justica Estadual  
11ª Camara De Direito Privado  
Apelacao Civel  
Expedição: 21/08/2013  
Apelante: Fulano da Silva Marques  
Apelado: ACME Ltda  
Processo #: 0158134567260100



Resultado de

## ANÁLISE FINANCEIRA

### 4.1 Vínculo Empregatício

Coca Cola Indústrias Ltda  
34.765.234/001-54

Coca Cola Indústrias Ltda  
34.765.234/001-54

### 4.2 Participações

Loja dos Pets LTDA ME  
65.379.823/0001-22  
Sócio - 50%  
Ativa

Loja dos Pets LTDA ME  
65.379.823/0001-22  
Sócio - 50%  
Ativa

Loja dos Pets LTDA ME  
65.379.823/0001-22  
Sócio - 50%  
Ativa

Loja dos Pets LTDA ME  
65.379.823/0001-22  
Sócio - 50%  
Ativa

### 4.3 Renda Presumida

De R\$8.500,00 a R\$10.000,00

### 4.4 Classe Social Presumida

B

### 4.5 Score de Crédito

62

### 4.6 Probabilidade de Inadimplência

98,80%

(De cada 100 pessoas classificadas nesta classe de score, é provável que 99 apresentem débitos no mercado nos próximos 6 meses.)

### 4.7 Dívidas

Banco Itaú SA  
R\$3.645,65  
Cartão de Crédito  
24/03/2024



#### 4.8 Protestos

Cartório de Protestos  
Florianópolis - SC  
R\$3.645,65

#### 4.9 Consultas de Crédito

Imobiliária Santos  
19/02/2024

Financeira Matos  
19/02/2024

Z3 Crédito Consignado  
19/02/2024

Imobiliária Trindade  
19/02/2024