

Agência 0678 REDONDO

Referência CGD: 25114300283

Exmo/a Senhor/a  
MIGUEL ANGELO MATOS CARVALHO

Ciente 184578018 Extrato n.º 006/2025 Emissão 2025-06-13 Período 2025-05-01 a 2025-05-31 Pág 1/4  
Emissão do Extrato Anterior 2025-05-02

Seguros de Saúde Multicare

**Proteja-se a si e à sua família.**

Descarregue a app Caixadirecta



Descarregar na App Store | DISPONÍVEL NO Google Play | EXPLORE NA AppGallery

## Resumo do Extrato

Património	Saldo	%	Responsabilidades	Saldo	%
À Ordem	1.381,96	100,00	Crédito Imobiliário	148.603,32	100,00
A Prazo/Poupança	0,00	0,00	Crédito Pessoal/Automóvel	0,00	0,00
Instrumentos financeiros	0,00	0,00	Cartões	0,00	0,00
Seguros Financeiros	0,00	0,00			
<b>Total EUR</b>	<b>1.381,96</b>	<b>100,00</b>	<b>Total EUR</b>	<b>148.603,32</b>	<b>100,00</b>

## Património

### Depósitos à Ordem

CAIXA JOVEM EXTRACTO 0301.699812.530

IBAN PT50003503010069981253025

NIB 003503010069981253025

SWIFT/BIC CGDIPTPL

Moeda EUR

Saldo anterior 1.084,55

Data Mov.	Data Valor	Descrição	Valor	Saldo Contabilístico
2025-05-01	2025-04-29	COMPRAS C.DEB NETFLIX 1600349004	-17,99	1.066,56
2025-05-01	2025-04-29	COMPRAS C.DEB TASKINH 1600338041	-22,60	1.043,96
2025-05-02	2025-04-29	COMPRA OPENAI CHATGP 1600285151	-21,72	1.022,24
2025-05-02	2025-04-29	IMPOSTO SELO S COMISS	-0,03	1.022,21
2025-05-02	2025-04-29	COMISSAO COMPRAS FORA	-0,65	1.021,56
2025-05-02	2025-05-02	REALVSEGUROS	-10,18	1.011,38
2025-05-02	2025-05-02	GYMNASIUM	-34,90	976,48

Cliente 184578018 Extrato n.º 006/2025 Emissão 2025-06-13 Período 2025-05-01 a 2025-05-31 Pág 2/4  
Emissão do Extrato Anterior 2025-05-02

Data Mov.	Data Valor	Descrição	Valor	Saldo Contabilístico
2025-05-02	2025-05-02	COMPRA PARFOIS SA 0000235180	-26,08	950,40
2025-05-03	2025-05-02	C CLASSIC 0160492749	-41,23	909,17
2025-05-05	2025-05-01	COMPRAS C.DEB UBER 1601396194	-28,59	880,58
2025-05-05	2025-05-05	COBRANCA PRESTACAO 9376504975	-615,57	265,01
2025-05-05	2025-05-05	FIDELIDADE COMPANHIA	-12,88	252,13
2025-05-05	2025-05-05	SANT CONSUMER PT	-56,25	195,88
2025-05-05	2025-05-05	MONTEPIO CREDITO IN	-187,06	8,82
2025-05-07	2025-05-06	BX VALOR 03-TRANSACCO	-21,69	-12,87
2025-05-08	2025-05-07	BX VALOR 03-TRANSACCO	-6,60	-19,47
2025-05-13	2025-05-13	TRF REEMBOLSOS IRS	2.029,29	2.009,82
2025-05-14	2025-05-14	COMPRA PAGAMENTOS VOD 0000235180	-46,16	1.963,66
2025-05-15	2025-05-13	COMPRAS C.DEB SPOTIFY 1606048955	-7,99	1.955,67
2025-05-15	2025-05-14	BX VALOR 03-TRANSACCO	-14,94	1.940,73
2025-05-17	2025-05-17	COMPRA LIDL AGRADECE 0000235180	-10,37	1.930,36
2025-05-18	2025-05-18	COMPRA BUTCHERS 0000235180	-263,70	1.666,66
2025-05-19	2025-05-19	C CLASSIC	-972,68	693,98
2025-05-19	2025-05-19	TRF EISNT ENG INF E S	90,00	783,98
2025-05-20	2025-05-20	COMPRA EDP COMERCIAL 0000235180	-88,27	695,71
2025-05-20	2025-05-20	TRF MBWAY 964XXX072 0000235180	-65,00	630,71
2025-05-22	2025-05-21	BX VALOR 03-TRANSACCO	-74,65	556,06
2025-05-25	2025-05-25	COMPRA ALGARTALHOS SU 0000235180	-8,73	547,33
2025-05-26	2025-05-26	COMPRA LIDL LOULE CAL 0000235180	-18,47	528,86
2025-05-27	2025-05-25	COMPRAS C.DEB GLOVO 1610947672	-19,11	509,75
2025-05-27	2025-05-27	COMPRA LIDL AGRADECE 0000235180	-10,54	499,21
2025-05-27	2025-05-27	Trf Mbwat 965XXX085	-60,00	439,21
2025-05-27	2025-05-27	COMPRA CONTINENTE MOD 0000235180	-8,60	430,61
2025-05-27	2025-05-27	COMPRA VILACOMB LDA 0000235180	-41,80	388,81
2025-05-28	2025-05-25	COMPRAS C.DEB GOOGLE 1610915620	-1,99	386,82
2025-05-28	2025-05-28	TRF ATOS IT SOLUTIONS	1.158,72	1.545,54
2025-05-28	2025-05-28	Trf Mbwat 910XXX194	-25,00	1.520,54
2025-05-29	2025-05-29	COMPRA 3CKET 0000235180	-10,00	1.510,54
2025-05-29	2025-05-29	COMPRA 3CKET 0000235180	-10,00	1.500,54
2025-05-29	2025-05-28	COMPRAS C.DEB NETFLIX 1611784246	-17,99	1.482,55
2025-05-29	2025-05-29	MEO SA	-79,59	1.402,96
2025-05-29	2025-05-29	Trf Mbwat 965XXX947	-14,00	1.388,96
2025-05-30	2025-05-30	Trf Mbwat 965XXX947	-7,00	1.381,96
Saldo contabilístico				1.381,96
Saldo disponível				1.381,96

A Taxa Anual Nominal (TAN) da Ultrapassagem de Credito, a partir de 01-04-2025, e de 19,300%.

#### Autorizações de Débito Ativas

Conta 0301.699812.530

Data criação	Beneficiário Final	N.º Entidade	Prestador do Beneficiário Final	N.º Autorização	Valor Limite
2024-04-03	SANT CONSUMER PT	PT67ZZZ100866	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS SA	00130773822	Sem Limite
2025-01-03	MONTEPIO CREDITO - INSTITUICAO FINANCEIRA DE CREDITO S.A.	PT77ZZZ100104	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS SA	04102262679	Sem Limite
2022-09-26	REALVSEGUROS	PT45ZZZ101068	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS SA	07099506001	Sem Limite
2024-10-23	EDP COMERCIAL-COMERCIAL.ENERGIA S.A.	PT34ZZZ100781	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS SA	16010012213293	Sem Limite



Ciente 184578018 Extrato n.º 006/2025 Emissão 2025-06-13 Período 2025-05-01 a 2025-05-31 Pág 3/4  
Emissão do Extrato Anterior 2025-05-02

2022-11-29	FIDELIDADE COMPANHIA DE SEGUROS, S.A.	PT93ZZZ102532	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS SA	20400003667	Sem Limite
2023-01-02	MEO, SA	PT73ZZZ101243	CAIXA GERAL DE DEPOSITOS SA	40674604860	Sem Limite



## Depósitos a Prazo, Poupança e Estruturados

## CAIXAPOUPANCA - 0301.699812.061

Data Constituição 2024-09-19	Data Renov./Venc. 2025-09-16	Prazo 181 dias	Moeda EUR
Saldo contabilístico			0,00
Saldo disponível			0,00

## Responsabilidades



## Crédito Imobiliário

## REG GERAL / AQUISICAO HPP 0301.002371.985

Tipo de Crédito: Crédito à habitação com garantia hipotecária

Valor Contratado 153.000,00 Moeda EUR Data Contratação 2022-11-03

Conta Débito 0301 699812 530 Prestações Contratadas 480 Prazo Contratado 480 MESES

Prazo Diferimento 0 SEM PRAZO Prazo Utilização 0 SEM PRAZO

Indexante 3,750 % + Spread 0,000 % = TANL 3,750 % Montante de Bonificação de Juros 0,00

Saldo devedor final 148.603,32

Data Mov.	Prestação N.º	Descrição	Montante
2025-05-01		Saldo devedor Inicial	148.754,03
2025-05-05	30	COBRANCA DE CAPITAL	150,71
2025-05-05	30	COBRANCA DE JUROS	464,86
			615,57
Saldo devedor final			148.603,32



## Cartões

Nome do Cartão	Cartão n.º	Titular	Crédito Utilizado	Moeda
CAIXA CLASSIC	4124872107145331	MIGUEL CARVALHO	0,00	EUR

## Próximo Período



## Agenda - Prestação Subsequente



## Crédito Imobiliário

## REG GERAL / AQUISICAO HPP 0301.002371.985

Tipo de Crédito: Crédito à habitação com garantia hipotecária

Valor Contratado 153.000,00 Moeda EUR Data Contratação 2022-11-03

Conta Débito 0301 699812 530 Prestações Contratadas 480 Prazo Contratado 480 MESES

Prazo Diferimento 0 SEM PRAZO Prazo Utilização 0 SEM PRAZO

Indexante 3,750 % + Spread 0,000 % = TANL 3,750 % Montante de Bonificação de Juros 0,00

Data Mov.	Prestação N°	Descrição	Montante
2025-05-05		Saldo devedor Inicial	148.603,32
2025-06-05	31	VENCIMENTO CAPITAL	151,18
2025-06-05	31	VENCIMENTO JUROS	464,39
			615,57
Saldo devedor final			148.452,14

Data Mov.	Prestação N°	Descrição	Montante
2025-06-05		Saldo devedor Inicial	148.452,14
2025-07-05	32	VENCIMENTO CAPITAL	151,66
2025-07-05	32	VENCIMENTO JUROS	463,91
			615,57
Saldo devedor final			148.300,48

## Fundo de Garantia de Depósitos

De acordo com a legislação em vigor, a CGD confirma que os depósitos contratados são garantidos pelo Fundo de Garantia de Depósitos nos termos do Formulário de Informação do Depositante (FID) disponibilizado anualmente a todos os depositantes e permanentemente acessível nos balcões da CGD e em [www.cgd.pt](http://www.cgd.pt). A informação relativa às entidades e/ou depósitos que estão excluídos da garantia de reembolso de depósitos encontra-se detalhada nas Condições Gerais de Abertura de Conta e Prestação de Serviços. Poderá obter informações adicionais em [www.fgd.pt](http://www.fgd.pt).

Fim de Extrato