

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2018.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	665.448	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	481.547
DISPONIBILIDADES	8	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	11.029
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	38.571	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	464.260
Aplicações no Mercado Aberto	38.571	BNDES	464.260
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	538.254	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.258
Setor Privado	590.950	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	76
(Provisão para operações de crédito)	(52.696)	Fiscais e Previdenciárias	638
OUTROS CRÉDITOS	63.335	Diversas	5.544
Créditos Tributários	43.578		
Outros Créditos	20.015		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(258)		
OUTROS VALORES E BENS	25.280	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	90
Outros Valores e Bens	45.909	Receitas de Exercícios Futuros	90
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.629)		
PERMANENTE	785	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	184.596
IMOBILIZADO DE USO	237	CAPITAL	150.000
Outras Imobilizações de Uso	989	Domiciliados no País	150.000
(Depreciações Acumuladas)	(752)		
INTANGÍVEL	548	RESERVAS DE LUCROS	34.881
Ativos Intangíveis	1.678	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
(Amortização acumulada)	(1.130)		
TOTAL ATIVO	666.233	CONTAS DE RESULTADO	(285)
		Receitas Operacionais	15.615
		(Despesas Operacionais)	(15.597)
		(Resultado não Operacional)	325
		Imposto de Renda	(131)
		Contribuição Social	(497)
		TOTAL PASSIVO	666.233

Notas Explicativas:

1 – Apresentação do Balancete Patrimonial: O Balancete Patrimonial está sendo apresentado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, de acordo com as normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

2 – Principais Práticas Contábeis: O resultado é apurado pelo regime de competência; As operações de crédito estão classificadas observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução n.º 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H; as operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta rendas a apropriar, e os resultados foram reconhecidas de acordo com a Circular BACEN nº 2.430/94; Foram efetuadas as provisões da Contribuição Social, com base na alíquota vigente de 15% e do Imposto de Renda à alíquota de 15% (mais adicional de 10% acima de determinados limites) sobre o lucro tributável.

3 - Responsabilidades e compromissos: as garantias prestadas pelo Banco em função de e fianças concedidas montam, R\$ 6.071 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do Conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323