

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2019.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	663.279	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	460.509
DISPONIBILIDADES	139	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	1.912
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	44.291	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	448.443
Aplicações no Mercado Aberto	44.291	BNDES	448.443
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.154
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	548.911	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	118
Setor Privado	581.726	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(32.815)	Fiscais e Previdenciárias	2.624
OUTROS CRÉDITOS	49.419	Diversas	7.412
Créditos Tributários	33.104	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	177
Outros Créditos	17.248	Receitas de Exercícios Futuros	177
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(933)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	203.414
OUTROS VALORES E BENS	20.519	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	43.140	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(22.676)	RESERVAS DE LUCROS	49.501
Despesas Antecipadas	55	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	821	CONTAS DE RESULTADO	3.913
IMOBILIZADO DE USO	325	Receitas Operacionais	16.017
Outras Imobilizações de Uso	822	(Despesas Operacionais)	(10.957)
(Depreciações Acumuladas)	(497)	(Resultado não Operacional)	1.424
INTANGÍVEL	496	Imposto de Renda	(1.598)
Ativos Intangíveis	1.801	Contribuição Social	(973)
(Amortização acumulada)	(1.305)	TOTAL PASSIVO	664.100
TOTAL ATIVO	664.100		

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\$ 5.383 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini
Carlos Zignani
José Antonio Valiati

Presidente do Conselho
Conselheiro
Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323