

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 29 DE FEVEREIRO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	720.812	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	511.698
DISPONIBILIDADES	10	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	51.395
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	38.125	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	448.206
Aplicações no Mercado Aberto	38.125	BNDES	448.206
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.097
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	620.791	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	64
Setor Privado	646.573	Sociais e Estatutárias	5.297
(Provisão para operações de crédito)	(25.782)	Fiscais e Previdenciárias	1.321
OUTROS CRÉDITOS	52.718	Diversas	5.415
Créditos Tributários	31.727	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	311
Outros Créditos	21.293	Receitas de Exercícios Futuros	311
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(302)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	209.677
OUTROS VALORES E BENS	9.168	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	29.747	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.579)	RESERVAS DE LUCROS	56.990
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	874	CONTAS DE RESULTADO	2.687
IMOBILIZADO DE USO	463	Receitas Operacionais	18.420
Outras Imobilizações de Uso	991	(Despesas Operacionais)	(12.085)
(Depreciações Acumuladas)	(528)	(Resultado não Operacional)	(1.607)
INTANGÍVEL	411	Imposto de Renda	(1.136)
Ativos Intangíveis	1.802	Contribuição Social	(905)
(Amortização acumulada)	(1.391)	TOTAL PASSIVO	721.686
TOTAL ATIVO	721.686		

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 n.º 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

Claudia Spiller
CRC/RS 80.406