

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MARÇO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	743.021	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	532.843
DISPONIBILIDADES	16	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	74.271
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	46.886	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	451.637
Aplicações no Mercado Aberto	46.886	BNDES	451.637
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.935
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	635.234	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	150
Setor Privado	660.828	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(25.594)	Fiscais e Previdenciárias	1.637
OUTROS CRÉDITOS	52.127	Diversas	5.148
Créditos Tributários	31.484	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	276
Outros Créditos	20.946	Receitas de Exercícios Futuros	276
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(303)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	210.803
OUTROS VALORES E BENS	8.758	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	29.433	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.675)	RESERVAS DE LUCROS	56.991
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	901	CONTAS DE RESULTADO	3.812
IMOBILIZADO DE USO	500	Receitas Operacionais	25.785
Outras Imobilizações de Uso	1.037	(Despesas Operacionais)	(17.391)
(Depreciações Acumuladas)	(537)	(Resultado não Operacional)	(1.481)
INTANGÍVEL	401	Imposto de Renda	(1.707)
Ativos Intangíveis	1.804	Contribuição Social	(1.394)
(Amortização acumulada)	(1.403)	TOTAL PASSIVO	743.922
TOTAL ATIVO	743.922		

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	Presidente do Conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Claudia Spiller
CRC/RS 80.406