

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2019.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	662.148	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	458.709
DISPONIBILIDADES	58	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	1.921
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	29.690	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	447.025
Aplicações no Mercado Aberto	29.690	BNDES	447.025
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.763
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	560.072	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	134
Setor Privado	594.190	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(34.118)	Fiscais e Previdenciárias	1.776
OUTROS CRÉDITOS	51.288	Diversas	7.853
Créditos Tributários	31.947	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	214
Outros Créditos	20.772	Receitas de Exercícios Futuros	214
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.431)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	204.034
OUTROS VALORES E BENS	21.040	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	43.947	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(22.948)	RESERVAS DE LUCROS	49.501
Despesas Antecipadas	41	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	809	CONTAS DE RESULTADO	4.533
IMOBILIZADO DE USO	332	Receitas Operacionais	23.103
Outras Imobilizações de Uso	822	(Despesas Operacionais)	(17.059)
(Depreciações Acumuladas)	(490)	(Resultado não Operacional)	1.471
INTANGÍVEL	477	Imposto de Renda	(1.854)
Ativos Intangíveis	1.801	Contribuição Social	(1.128)
(Amortização acumulada)	(1.324)	TOTAL PASSIVO	662.957
TOTAL ATIVO	662.957		

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

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323