

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	819.370	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	601.251
DISPONIBILIDADES	18	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	42.930
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	36.525	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	547.808
Aplicações no Mercado Aberto	36.525	BNDES	547.808
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.513
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	717.233	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	-
Setor Privado	747.397	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(30.164)	Fiscais e Previdenciárias	3.943
OUTROS CRÉDITOS	48.995	Diversas	6.570
Créditos Tributários	28.725	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	741
Outros Créditos	20.897	Receitas de Exercícios Futuros	741
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(627)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	218.322
OUTROS VALORES E BENS	16.599	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	37.663	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(21.140)	RESERVAS DE LUCROS	64.759
Despesas Antecipadas	76	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	(52)
PERMANENTE	944	CONTAS DE RESULTADO	3.615
IMOBILIZADO DE USO	544	Receitas Operacionais	23.156
Outras Imobilizações de Uso	1.111	(Despesas Operacionais)	(16.944)
(Depreciações Acumuladas)	(567)	(Resultado não Operacional)	319
INTANGÍVEL	400	Imposto de Renda	(1.618)
Ativos Intangíveis	1.879	Contribuição Social	(1.298)
(Amortização acumulada)	(1.479)	TOTAL PASSIVO	820.314
TOTAL ATIVO	820.314		

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\$ 4.980 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do Conselho
José Antonio Valiati	Conselheiro
Paulo Cezar da Silva Nunes	Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati
Rodrigo Tolotti
Eraldo Paim de Araújo

Contador

Claudia Spiller
CRC/RS 80.406