

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2021.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	753.868	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	527.866
DISPONIBILIDADES	35	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	41.796
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	30.228	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	470.382
Aplicações no Mercado Aberto	30.228	BNDES	470.382
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.688
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	655.318	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	53
Setor Privado	686.497	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(31.179)	Fiscais e Previdenciárias	9.030
OUTROS CRÉDITOS	61.380	Diversas	6.605
Créditos Tributários	30.432	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	290
Outros Créditos	31.527	Receitas de Exercícios Futuros	290
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(579)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	227.418
OUTROS VALORES E BENS	6.907	CAPITAL	150.000
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebiv	30.160	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(23.253)	RESERVAS DE LUCROS	73.789
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	1.706	CONTAS DE RESULTADO	3.629
INVESTIMENTOS	97	Receitas Operacionais	38.837
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	97	(Despesas Operacionais)	(27.904)
IMOBILIZADO DE USO	1.332	(Resultado não Operacional)	(2.810)
Outras Imobilizações de Uso	2.002	Imposto de Renda	(2.084)
(Depreciações Acumuladas)	(670)	Contribuição Social	(2.410)
INTANGÍVEL	277	TOTAL ATIVO	755.574
Ativos Intangíveis	1.934	TOTAL PASSIVO	755.574
(Amortização acumulada)	(1.657)		

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\$ 2.500 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 Valliati	Conselheiro
Paulo Cezar da Silva Nunes	Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valliati
Rodrigo Tolotti
Eraldo Paim de Araújo

Contador

Claudia Spiller
CRC/RS 80.406