

**BANCO MONEO S/A**  
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2024

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.242.163</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>957.430</b>
DISPONIBILIDADES	10	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	41.457
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	48.821	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	890.543
Aplicações no Mercado Aberto	43.670	BNDES	890.543
Aplicações Interfinanceiras	5.151	OUTRAS OBRIGAÇÕES	25.430
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.112.177	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemeinhados	600
Setor Privado	1.136.246	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(24.069)	Fiscais e Previdenciárias	15.755
		Diversas	9.075
OUTROS CRÉDITOS	79.589	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>286.088</b>
Créditos Tributários	15.057	CAPITAL	150.000
Outros Créditos	65.045	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(513)	RESERVAS DE LUCROS	132.976
OUTROS VALORES E BENS	1.566	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	6.566		
(Provisão p/ Desvalorização)	(5.033)	CONTAS DE RESULTADO	3.112
Despesas Antecipadas	33	Receitas Operacionais	17.316
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.355</b>	(Despesas Operacionais)	(11.690)
OUTROS INVESTIMENTOS	166	(Resultado não Operacional)	88
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	166	Imposto de Renda	(1.457)
IMOBILIZADO DE USO	414	Contribuição Social	(1.145)
Outras Imobilizações de Uso	1.201		
(Depreciações Acumuladas)	(787)		
INTANGÍVEL	775		
Ativos Intangíveis	3.188		
(Amortização acumulada)	(2.413)		
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>1.243.518</b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>1.243.518</b>

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 nº 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.

**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