

**BANCO MONEO S/A**

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>727.629</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>519.551</b>
DISPONIBILIDADES	9	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	51.213
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	43.315	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	454.834
Aplicações no Mercado Aberto	43.315	BNDES	454.834
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.504
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	616.083	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	148
Setor Privado	642.195	Sociais e Estatutárias	5.297
(Provisão para operações de crédito)	(26.112)	Fiscais e Previdenciárias	1.227
OUTROS CRÉDITOS	57.193	Diversas	6.832
Créditos Tributários	32.605	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>265</b>
Outros Créditos	24.909	Receitas de Exercícios Futuros	265
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(321)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>208.694</b>
OUTROS VALORES E BENS	11.029	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	32.385	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(21.356)	RESERVAS DE LUCROS	56.990
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>881</b>	CONTAS DE RESULTADO	1.704
IMOBILIZADO DE USO	458	Receitas Operacionais	9.416
Outras Imobilizações de Uso	977	(Despesas Operacionais)	(6.325)
(Depreciações Acumuladas)	(519)	(Resultado não Operacional)	(111)
INTANGÍVEL	423	Imposto de Renda	(758)
Ativos Intangíveis	1.802	Contribuição Social	(518)
(Amortização acumulada)	(1.379)	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>728.510</b>
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>728.510</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 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**

Claudia Spiller  
CRC/RS 80.406