

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2020.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	746.252	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	536.203
DISPONIBILIDADES	119	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	74.551
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	47.804	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	454.028
Aplicações no Mercado Aberto	47.804	BNDES	454.028
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.624
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	637.659	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	-
Setor Privado	664.623	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(26.964)	Fiscais e Previdenciárias	1.841
OUTROS CRÉDITOS	52.353	Diversas	5.783
Créditos Tributários	31.996	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	354
Outros Créditos	20.671	Receitas de Exercícios Futuros	354
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(314)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	210.661
OUTROS VALORES E BENS	8.317	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	28.968	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.651)	RESERVAS DE LUCROS	56.991
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	966	CONTAS DE RESULTADO	3.670
IMOBILIZADO DE USO	510	Receitas Operacionais	31.214
Outras Imobilizações de Uso	1.054	(Despesas Operacionais)	(23.047)
(Depreciações Acumuladas)	(544)	(Resultado não Operacional)	(1.527)
INTANGÍVEL	456	Imposto de Renda	(1.663)
Ativos Intangíveis	1.871	Contribuição Social	(1.307)
(Amortização acumulada)	(1.415)	TOTAL PASSIVO	747.218
TOTAL ATIVO	747.218		
	752.601		

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