

**BANCO MONEO S/A**

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE AGOSTO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>829.317</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>612.568</b>
DISPONIBILIDADES	20	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	74.063
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	67.966	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	528.748
Aplicações no Mercado Aberto	67.966	BNDES	528.748
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.757
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	695.079	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	-
Setor Privado	724.983	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(29.904)	Fiscais e Previdenciárias	3.339
OUTROS CRÉDITOS	48.549	Diversas	6.418
Créditos Tributários	29.094	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>727</b>
Outros Créditos	20.103	Receitas de Exercícios Futuros	727
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(648)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>216.970</b>
OUTROS VALORES E BENS	17.703	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	38.905	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(21.286)	RESERVAS DE LUCROS	64.759
Despesas Antecipadas	84	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	(52)
<b>PERMANENTE</b>	<b>948</b>	CONTAS DE RESULTADO	2.263
IMOBILIZADO DE USO	537	Receitas Operacionais	15.599
Outras Imobilizações de Uso	1.101	(Despesas Operacionais)	(11.905)
(Depreciações Acumuladas)	(564)	(Resultado não Operacional)	416
INTANGÍVEL	411	Imposto de Renda	(1.025)
Ativos Intangíveis	1.878	Contribuição Social	(822)
(Amortização acumulada)	(1.467)	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>830.265</b>
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>830.265</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\$ 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