

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2019.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	638.690	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	450.898
DISPONIBILIDADES	13	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	393
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	43.760	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	439.968
Aplicações no Mercado Aberto	28.544	BNDES	439.968
Aplicações Interfinanceiras	15.216	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.537
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	509.704	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	65
Setor Privado	548.378	Sociais e Estatutárias	2.807
(Provisão para operações de crédito)	(38.674)	Fiscais e Previdenciárias	730
OUTROS CRÉDITOS	60.654	Diversas	6.935
Créditos Tributários	37.475	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	56
Outros Créditos	24.384	Receitas de Exercícios Futuros	56
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.205)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	188.557
OUTROS VALORES E BENS	24.559	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	45.633	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(21.074)	RESERVAS DE LUCROS	37.178
PERMANENTE	821	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
IMOBILIZADO DE USO	240	CONTAS DE RESULTADO	1.379
Outras Imobilizações de Uso	762	Receitas Operacionais	8.463
(Depreciações Acumuladas)	(522)	(Despesas Operacionais)	(6.192)
INTANGÍVEL	581	(Resultado não Operacional)	62
Ativos Intangíveis	1.794	Imposto de Renda	(604)
(Amortização acumulada)	(1.213)	Contribuição Social	(350)
TOTAL ATIVO	639.511	TOTAL PASSIVO	639.511

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.

3 - Responsabilidades e compromissos: as garantias prestadas pelo Banco em função de e fianças concedidas montam, R\$ 5.487 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

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323