

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2019.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	660.670	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	459.130
DISPONIBILIDADES	89	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	1.903
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	46.658	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	447.470
Aplicações no Mercado Aberto	39.461	BNDES	447.470
Aplicações Interfinanceiras	7.197	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.757
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	542.314	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	68
Setor Privado	575.273	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(32.959)	Fiscais e Previdenciárias	2.741
OUTROS CRÉDITOS	50.656	Diversas	6.948
Créditos Tributários	33.372	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	157
Outros Créditos	18.225	Receitas de Exercícios Futuros	157
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(941)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	202.216
OUTROS VALORES E BENS	20.953	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	43.302	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(22.418)	RESERVAS DE LUCROS	49.501
Despesas Antecipadas	69	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	833	CONTAS DE RESULTADO	2.715
IMOBILIZADO DE USO	318	Receitas Operacionais	8.789
Outras Imobilizações de Uso	813	(Despesas Operacionais)	(5.655)
(Depreciações Acumuladas)	(495)	(Resultado não Operacional)	1.368
INTANGÍVEL	515	Imposto de Renda	(1.112)
Ativos Intangíveis	1.801	Contribuição Social	(675)
(Amortização acumulada)	(1.286)	TOTAL PASSIVO	661.503
TOTAL ATIVO	661.503		

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\$ 5.383 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

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323