

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	811.000	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	590.177
DISPONIBILIDADES	51	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	43.128
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	33.256	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	535.862
Aplicações no Mercado Aberto	33.256	BNDES	535.862
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.187
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	713.031	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	16
Setor Privado	743.719	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(30.688)	Fiscais e Previdenciárias	4.290
OUTROS CRÉDITOS	48.858	Diversas	6.881
Créditos Tributários	28.098	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.098
Outros Créditos	21.372	Receitas de Exercícios Futuros	1.098
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(612)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	220.683
OUTROS VALORES E BENS	15.804	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	36.260	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.517)	RESERVAS DE LUCROS	64.759
Despesas Antecipadas	61	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	958	CONTAS DE RESULTADO	5.924
IMOBILIZADO DE USO	578	Receitas Operacionais	39.058
Outras Imobilizações de Uso	1.158	(Despesas Operacionais)	(28.262)
(Depreciações Acumuladas)	(580)	(Resultado não Operacional)	(73)
INTANGÍVEL	380	Imposto de Renda	(2.662)
Ativos Intangíveis	1.884	Contribuição Social	(2.137)
(Amortização acumulada)	(1.504)	TOTAL PASSIVO	811.958
TOTAL ATIVO	811.958		

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 Valliati	Conselheiro
Paulo Cezar da Silva Nunes	Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valliati
Rodrigo Tolotti
Eraldo Paim de Araújo

Contador

Claudia Spiller
CRC/RS 80.406