

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2018.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	655.767	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	469.157
DISPONIBILIDADES	8	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	388
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	43.578	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	461.733
Aplicações no Mercado Aberto	43.578	BNDES	461.733
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	530.062	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.036
Setor Privado	576.790	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	51
(Provisão para operações de crédito)	(46.728)	Fiscais e Previdenciárias	489
OUTROS CRÉDITOS	60.406	Diversas	6.496
Créditos Tributários	40.440		
Outros Créditos	20.214	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	63
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(248)	Receitas de Exercícios Futuros	63
OUTROS VALORES E BENS	21.713	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	187.377
Outros Valores e Bens	41.786	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.073)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	830	RESERVAS DE LUCROS	34.881
IMOBILIZADO DE USO	257	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
Outras Imobilizações de Uso	1.020	CONTAS DE RESULTADO	2.496
(Depreciações Acumuladas)	(763)	Receitas Operacionais	33.496
INTANGÍVEL	573	(Despesas Operacionais)	(26.442)
Ativos Intangíveis	1.731	(Resultado não Operacional)	(791)
(Amortização acumulada)	(1.158)	Imposto de Renda	(1.657)
		Contribuição Social	(2.110)
TOTAL ATIVO	656.597	TOTAL PASSIVO	656.597

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\$ 6.071 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do Conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

Oliver Markus D'Haese
José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323