

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2019.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	685.653	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	481.748
DISPONIBILIDADES	32	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	14.933
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	34.815	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	455.900
Aplicações no Mercado Aberto	34.815	BNDES	455.900
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.915
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	581.521	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	306
Setor Privado	618.013	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(36.492)	Fiscais e Previdenciárias	2.076
OUTROS CRÉDITOS	49.362	Diversas	8.533
Créditos Tributários	32.097	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	206
Outros Créditos	17.518	Receitas de Exercícios Futuros	206
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(253)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	204.598
OUTROS VALORES E BENS	19.923	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	43.051	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(23.156)	RESERVAS DE LUCROS	49.501
Despesas Antecipadas	28	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	899	CONTAS DE RESULTADO	5.097
IMOBILIZADO DE USO	440	Receitas Operacionais	30.492
Outras Imobilizações de Uso	937	(Despesas Operacionais)	(23.508)
(Depreciações Acumuladas)	(497)	(Resultado não Operacional)	1.456
INTANGÍVEL	459	Imposto de Renda	(2.076)
Ativos Intangíveis	1.801	Contribuição Social	(1.267)
(Amortização acumulada)	(1.342)	TOTAL PASSIVO	686.552
TOTAL ATIVO	686.552		

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\$ 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