

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2020.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	813.955	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	594.830
DISPONIBILIDADES	303	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	43.031
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	39.014	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	540.780
Aplicações no Mercado Aberto	39.014	BNDES	540.780
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.019
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	709.992	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	-
Setor Privado	740.503	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(30.511)	Fiscais e Previdenciárias	4.175
OUTROS CRÉDITOS	48.071	Diversas	6.844
Créditos Tributários	28.520	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	668
Outros Créditos	20.164	Receitas de Exercícios Futuros	668
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(613)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	219.412
OUTROS VALORES E BENS	16.575	CAPITAL	150.000
Outros Valores e Bens	37.663	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(21.156)	RESERVAS DE LUCROS	64.759
Despesas Antecipadas	68	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	955	CONTAS DE RESULTADO	4.653
IMOBILIZADO DE USO	568	Receitas Operacionais	30.719
Outras Imobilizações de Uso	1.141	(Despesas Operacionais)	(22.758)
(Depreciações Acumuladas)	(573)	(Resultado não Operacional)	452
INTANGÍVEL	387	Imposto de Renda	(2.085)
Ativos Intangíveis	1.879	Contribuição Social	(1.675)
(Amortização acumulada)	(1.492)	TOTAL PASSIVO	814.910
TOTAL ATIVO	814.910		

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