

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2018.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	666.437	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	481.027
DISPONIBILIDADES	7	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	11.084
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	44.814	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	463.502
Aplicações no Mercado Aberto	44.814	BNDES	463.502
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	537.087	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.441
Setor Privado	584.460	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	73
(Provisão para operações de crédito)	(47.373)	Fiscais e Previdenciárias	485
OUTROS CRÉDITOS	63.032	Diversas	5.883
Créditos Tributários	41.900		
Outros Créditos	21.376	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	74
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(244)	Receitas de Exercícios Futuros	74
OUTROS VALORES E BENS	21.497	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	186.151
Outros Valores e Bens	41.282	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(19.785)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	815	RESERVAS DE LUCROS	34.881
IMOBILIZADO DE USO	246	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
Outras Imobilizações de Uso	1.004	CONTAS DE RESULTADO	1.270
(Depreciações Acumuladas)	(758)	Receitas Operacionais	25.672
INTANGÍVEL	569	(Despesas Operacionais)	(21.199)
Ativos Intangíveis	1.716	(Resultado não Operacional)	(896)
(Amortização acumulada)	(1.147)	Imposto de Renda	(963)
		Contribuição Social	(1.344)
TOTAL ATIVO	667.252	TOTAL PASSIVO	667.252

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