

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2021.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	788.607	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	568.341
DISPONIBILIDADES	26	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	43.244
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	48.541	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	513.618
Aplicações no Mercado Aberto	48.541	BNDES	513.618
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.479
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	687.164	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	78
Setor Privado	718.732	Sociais e Estatutárias	3.666
(Provisão para operações de crédito)	(31.568)	Fiscais e Previdenciárias	852
OUTROS CRÉDITOS	46.398	Diversas	6.883
Créditos Tributários	26.884	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	858
Outros Créditos	20.147	Receitas de Exercícios Futuros	858
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(633)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	220.394
OUTROS VALORES E BENS	6.478	CAPITAL	150.000
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebiv	26.440	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.008)	RESERVAS DE LUCROS	68.761
Despesas Antecipadas	46	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	986	CONTAS DE RESULTADO	1.633
IMOBILIZADO DE USO	627	Receitas Operacionais	7.999
Outras Imobilizações de Uso	1.221	(Despesas Operacionais)	(5.374)
(Depreciações Acumuladas)	(594)	(Resultado não Operacional)	231
INTANGÍVEL	359	Imposto de Renda	(681)
Ativos Intangíveis	1.888	Contribuição Social	(542)
(Amortização acumulada)	(1.529)	TOTAL PASSIVO	789.593
TOTAL ATIVO	789.593		

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