

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2021.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	736.917	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	512.999
DISPONIBILIDADES	241	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	48.845
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	33.814	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	455.025
Aplicações no Mercado Aberto	33.814	BNDES	455.025
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.129
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	648.255	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	50
Setor Privado	682.677	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(34.422)	Fiscais e Previdenciárias	3.744
OUTROS CRÉDITOS	49.347	Diversas	5.335
Créditos Tributários	28.197	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	490
Outros Créditos	21.717	Receitas de Exercícios Futuros	490
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(567)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	224.591
OUTROS VALORES E BENS	5.260	CAPITAL	150.000
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebiv	25.423	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(20.163)	RESERVAS DE LUCROS	73.790
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
PERMANENTE	1.163	CONTAS DE RESULTADO	801
IMOBILIZADO DE USO	866	Receitas Operacionais	7.267
Outras Imobilizações de Uso	1.502	(Despesas Operacionais)	(5.238)
(Depreciações Acumuladas)	(636)	(Resultado não Operacional)	(342)
INTANGÍVEL	297	Imposto de Renda	(420)
Ativos Intangíveis	1.903	Contribuição Social	(466)
(Amortização acumulada)	(1.606)	TOTAL PASSIVO	738.080
TOTAL ATIVO	738.080		

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\$ 4.734 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