

**BANCO MONEO S/A**

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2021.

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>755.758</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>529.486</b>
DISPONIBILIDADES	29	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	40.163
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	29.179	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	474.863
Aplicações no Mercado Aberto	29.179	BNDES	474.863
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	14.460
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	665.216	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	69
Setor Privado	694.808	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(29.592)	Fiscais e Previdenciárias	7.934
OUTROS CRÉDITOS	56.132	Diversas	6.457
Créditos Tributários	29.307	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>409</b>
Outros Créditos	27.410	Receitas de Exercícios Futuros	409
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(585)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>227.358</b>
OUTROS VALORES E BENS	5.202	CAPITAL	150.000
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebiv	28.742	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(23.540)	RESERVAS DE LUCROS	73.789
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.495</b>	CONTAS DE RESULTADO	3.569
INVESTIMENTOS	99	Receitas Operacionais	31.468
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	99	(Despesas Operacionais)	(20.568)
IMOBILIZADO DE USO	1.106	(Resultado não Operacional)	(3.238)
Outras Imobilizações de Uso	1.768	Imposto de Renda	(1.972)
(Depreciações Acumuladas)	(662)	Contribuição Social	(2.121)
INTANGÍVEL	290	<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>757.253</b>
Ativos Intangíveis	1.934	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>757.253</b>
(Amortização acumulada)	(1.644)		

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, substanciadas 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\$ 2.500 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