

## BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2022

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>745.521</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>518.707</b>
DISPONIBILIDADES	25	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	43.501
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	38.941	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	464.024
Aplicações no Mercado Aberto	38.941	BNDES	464.024
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.182
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	641.700	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	36
Setor Privado	671.168	Sociais e Estatutárias	2.621
(Provisão para operações de crédito)	(29.468)	Fiscais e Previdenciárias	1.578
OUTROS CRÉDITOS	55.517	Diversas	6.947
Créditos Tributários	28.954	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>-</b>
Outros Créditos	27.108	Receitas de Exercícios Futuros	-
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(545)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>228.549</b>
OUTROS VALORES E BENS	9.338	CAPITAL	150.000
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebiv	32.647	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(23.309)	RESERVAS DE LUCROS	77.175
Despesas Antecipadas	-	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.735</b>	CONTAS DE RESULTADO	1.374
INVESTIMENTOS	101	Receitas Operacionais	7.951
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	101	(Despesas Operacionais)	(5.589)
IMOBILIZADO DE USO	1.382	(Resultado não Operacional)	136
Outras Imobilizações de Uso	2.062	Imposto de Renda	(624)
(Depreciações Acumuladas)	(680)	Contribuição Social	(500)
INTANGÍVEL	252	<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>747.256</b>
Ativos Intangíveis	1.934	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>747.256</b>
(Amortização acumulada)	(1.682)		

**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\$ 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 Valiati	Conselheiro
Paulo Cezar da Silva Nunes	Conselheiro

**DIRETORIA**

José Antonio Valiati  
Rodrigo Tolotti  
Eraldo Paim de Araújo

**Contador**

Claudia Spiller  
CRC/RS 80.406