

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JULHO DE 2022

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	751.658	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	516.251
DISPONIBILIDADES	32	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	40.493
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	40.680	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	462.402
Aplicações no Mercado Aberto	40.680	BNDES	462.402
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.356
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	631.884	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	51
Setor Privado	659.570	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(27.686)	Fiscais e Previdenciárias	6.665
		Diversas	6.640
OUTROS CRÉDITOS	73.123	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	237.204
Créditos Tributários	29.326	CAPITAL	150.000
Outros Créditos	44.367	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(570)	RESERVAS DE LUCROS	85.684
OUTROS VALORES E BENS	5.939	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	29.193	CONTAS DE RESULTADO	1.520
(Provisão p/ Desvalorização)	(23.254)	Receitas Operacionais	10.394
	-	(Despesas Operacionais)	(7.806)
PERMANENTE	1.797	(Resultado não Operacional)	168
OUTROS INVESTIMENTOS	101	Imposto de Renda	(686)
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	101	Contribuição Social	(550)
IMOBILIZADO DE USO	367		
Outras Imobilizações de Uso	1.096		
(Depreciações Acumuladas)	(729)		
INTANGÍVEL	1.329		
Ativos Intangíveis	3.106		
(Amortização acumulada)	(1.777)		
TOTAL ATIVO	753.455	TOTAL PASSIVO	753.455

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