

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

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	757.937	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	521.185
DISPONIBILIDADES	83	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	40.970
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	43.800	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	467.968
Aplicações no Mercado Aberto	43.800	BNDES	467.968
Aplicações Interfinanceiras	-	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.247
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	635.550	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	82
Setor Privado	663.065	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(27.515)	Fiscais e Previdenciárias	3.728
OUTROS CRÉDITOS	75.536	Diversas	8.437
Créditos Tributários	25.620	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	238.508
Outros Créditos	50.525	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(609)	Domiciliados no País	150.000
OUTROS VALORES E BENS	2.968	RESERVAS DE LUCROS	85.685
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	17.538	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
(Provisão p/ Desvalorização)	(14.570)	CONTAS DE RESULTADO	2.823
	-	Receitas Operacionais	19.469
PERMANENTE	1.756	(Despesas Operacionais)	(14.635)
OUTROS INVESTIMENTOS	101	(Resultado não Operacional)	432
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	101	Imposto de Renda	(1.361)
IMOBILIZADO DE USO	356	Contribuição Social	(1.082)
Outras Imobilizações de Uso	1.095		
(Depreciações Acumuladas)	(739)		
INTANGÍVEL	1.299		
Ativos Intangíveis	3.106		
(Amortização acumulada)	(1.807)		
TOTAL ATIVO	759.693	TOTAL PASSIVO	759.693

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