

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

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	768.958	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	528.373
DISPONIBILIDADES	37	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	31.229
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	57.196	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	485.377
Aplicações no Mercado Aberto	47.140	BNDES	485.377
Aplicações Interfinanceiras	10.056	OBRIGADO	11.767
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	642.407	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	48
Setor Privado	670.211	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(27.804)	Fiscais e Previdenciárias	4.617
OUTROS CRÉDITOS	65.638	Diversas	7.102
Créditos Tributários	23.997	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	242.268
Outros Créditos	42.721	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.080)	Domiciliados no País	150.000
OUTROS VALORES E BENS	3.680	RESERVAS DE LUCROS	85.685
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	17.636	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
(Provisão p/ Desvalorização)	(13.956)	CONTAS DE RESULTADO	6.583
	-	Receitas Operacionais	38.445
PERMANENTE	1.683	(Despesas Operacionais)	(27.679)
OUTROS INVESTIMENTOS	104	(Resultado não Operacional)	1.475
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	104	Imposto de Renda	(3.111)
IMOBILIZADO DE USO	340	Contribuição Social	(2.547)
Outras Imobilizações de Uso	1.100		
(Depreciações Acumuladas)	(760)		
INTANGÍVEL	1.239		
Ativos Intangíveis	3.105		
(Amortização acumulada)	(1.866)		
TOTAL ATIVO	770.641	TOTAL PASSIVO	770.641

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 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