

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2022

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	782.392	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	539.630
DISPONIBILIDADES	26	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	31.752
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	57.114	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	494.454
Aplicações no Mercado Aberto	36.877	BNDES	494.454
Aplicações Interfinanceiras	20.237	OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.424
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	662.473	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	71
Setor Privado	689.223	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(26.750)	Fiscais e Previdenciárias	5.906
		Diversas	7.447
OUTROS CRÉDITOS	59.009	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	244.472
Créditos Tributários	23.857	CAPITAL	150.000
Outros Créditos	36.192	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.040)	RESERVAS DE LUCROS	85.685
OUTROS VALORES E BENS	3.770	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	17.076	CONTAS DE RESULTADO	8.787
(Provisão p/ Desvalorização)	(13.306)	Receitas Operacionais	48.725
	-	(Despesas Operacionais)	(34.562)
PERMANENTE	1.710	(Resultado não Operacional)	2.143
OUTROS INVESTIMENTOS	105	Imposto de Renda	(4.119)
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	105	Contribuição Social	(3.400)
IMOBILIZADO DE USO	331		
Outras Imobilizações de Uso	1.092		
(Depreciações Acumuladas)	(761)		
INTANGÍVEL	1.274		
Ativos Intangíveis	3.170		
(Amortização acumulada)	(1.896)		
TOTAL ATIVO	784.102	TOTAL PASSIVO	784.102

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