

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2023

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	819.995	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	577.104
DISPONIBILIDADES	21	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	33.320
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	63.825	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	529.221
Aplicações no Mercado Aberto	53.738	BNDES	529.221
Aplicações Interfinanceiras	10.087	OUTRAS OBRIGAÇÕES	14.563
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	697.129	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	100
Setor Privado	722.164	Sociais e Estatutárias	4.545
(Provisão para operações de crédito)	(25.035)	Fiscais e Previdenciárias	2.091
		Diversas	7.827
OUTROS CRÉDITOS	57.340	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	244.526
Créditos Tributários	22.015	CAPITAL	150.000
Outros Créditos	36.303	Domiciliados no País	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(978)	RESERVAS DE LUCROS	91.767
OUTROS VALORES E BENS	1.680	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebíveis	10.875	CONTAS DE RESULTADO	2.759
(Provisão p/ Desvalorização)	(9.195)	Receitas Operacionais	10.476
PERMANENTE	1.635	(Despesas Operacionais)	(7.468)
OUTROS INVESTIMENTOS	105	(Resultado não Operacional)	2.004
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	105	Imposto de Renda	(1.251)
IMOBILIZADO DE USO	319	Contribuição Social	(1.002)
Outras Imobilizações de Uso	1.097		
(Depreciações Acumuladas)	(778)		
INTANGÍVEL	1.211		
Ativos Intangíveis	3.164		
(Amortização acumulada)	(1.953)		
TOTAL ATIVO	821.630	TOTAL PASSIVO	821.630

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