

**BANCO MONEO S/A**  
BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2023

Valores em R\$ Mil

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>993.215</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>729.312</b>
DISPONIBILIDADES	734	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	34.980
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	77.302	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	674.972
Aplicações no Mercado Aberto	31.130	BNDES	674.972
Aplicações Interfinanceiras	46.172	OUTRAS OBRIGAÇÕES	19.360
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	845.920	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	102
Setor Privado	865.850	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(19.930)	Fiscais e Previdenciárias	10.512
OUTROS CRÉDITOS	67.989	Diversas	8.746
Créditos Tributários	16.573	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>265.486</b>
Outros Créditos	52.291	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(875)	Domiciliados no País	150.000
OUTROS VALORES E BENS	1.270	RESERVAS DE LUCROS	107.925
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	7.501	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
(Provisão p/ Desvalorização)	(6.256)	CONTAS DE RESULTADO	7.561
Despesas Antecipadas	25	Receitas Operacionais	38.936
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.583</b>	(Despesas Operacionais)	(26.773)
OUTROS INVESTIMENTOS	114	(Resultado não Operacional)	1.652
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	114	Imposto de Renda	(3.275)
IMOBILIZADO DE USO	471	Contribuição Social	(2.979)
Outras Imobilizações de Uso	1.275		
(Depreciações Acumuladas)	(804)		
INTANGÍVEL	998		
Ativos Intangíveis	3.171		
(Amortização acumulada)	(2.173)		
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>994.798</b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>994.798</b>

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.

**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