

**BANCO MONEO S/A**

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2023

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.023.348</b>	<b>CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>756.879</b>
DISPONIBILIDADES	10	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	35.471
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	71.916	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	700.382
Aplicações no Mercado Aberto	35.602	BNDES	700.382
Aplicações Interfinanceiras	36.314	OBRIGADO	21.026
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	876.078	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	203
Setor Privado	895.928	Sociais e Estatutárias	-
(Provisão para operações de crédito)	(19.850)	Fiscais e Previdenciárias	12.082
OUTROS CRÉDITOS	74.043	Diversas	8.741
Créditos Tributários	16.573	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>268.014</b>
Outros Créditos	58.276	CAPITAL	150.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(806)	Domiciliados no País	150.000
OUTROS VALORES E BENS	1.301	RESERVAS DE LUCROS	107.925
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	7.501	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	-
(Provisão p/ Desvalorização)	(6.257)	CONTAS DE RESULTADO	10.089
Despesas Antecipadas	57	Receitas Operacionais	52.660
<b>PERMANENTE</b>	<b>1.545</b>	(Despesas Operacionais)	(36.013)
OUTROS INVESTIMENTOS	114	(Resultado não Operacional)	1.766
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI	114	Imposto de Renda	(4.398)
IMOBILIZADO DE USO	458	Contribuição Social	(3.926)
Outras Imobilizações de Uso	1.275		
(Depreciações Acumuladas)	(817)		
INTANGÍVEL	973		
Ativos Intangíveis	3.172		
(Amortização acumulada)	(2.199)		
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>1.024.893</b>	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>1.024.893</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 nº 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