

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2016.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	902.782	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	714.975
DISPONIBILIDADES	<u>20</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>41.320</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>19.833</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>667.235</u>
Aplicações no Mercado Aberto	19.833	BNDES	667.235
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>793.877</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>6.420</u>
Setor Privado	857.209	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	87
(Provisão para operações de crédito)	(63.332)	Sociais e Estatutárias	-
OUTROS CRÉDITOS	<u>48.825</u>	Fiscais e Previdenciárias	1.530
Créditos Tributários	36.899	Diversas	4.803
Outros Créditos	12.474	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>169</u>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(548)	Receitas de Exercícios Futuros	169
OUTROS VALORES E BENS	<u>40.227</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>188.406</u>
Outros Valores e Bens	42.567	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(2.340)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	768	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.127</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>369</u>	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>(16)</u>
Outras Imobilizações de Uso	884	CONTAS DE RESULTADO	<u>295</u>
(Depreciações Acumuladas)	(515)	Receitas Operacionais	32.555
INTANGÍVEL	<u>399</u>	(Despesas Operacionais)	(30.044)
Ativos Intangíveis	1.188	Resultado não Operacional	(2.407)
(Amortização acumulada)	(789)	(Imposto de Renda)	(100)
		(Contribuição Social)	291
TOTAL ATIVO	<u>903.550</u>	TOTAL PASSIVO	<u>903.550</u>

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 avais e fianças concedidas montam, R\$ 19.657 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini	Presidente do Conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati
Fábio Dahlem da Rosa
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323