

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO 2014.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>893.767</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>719.153</u>
DISPONIBILIDADES	10	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES	702.984
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>29.660</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>16.169</u>
Aplicações no Mercado Aberto	29.660	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	146
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>803.788</u>	Fiscais e Previdenciárias	5.261
Operações de Crédito		Sociais e Estatutárias	5.798
- Setor Privado	833.200	Diversas	4.964
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(29.412)		
OUTROS CRÉDITOS	<u>25.593</u>	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>448</u>
Créditos Tributários	19.480	Receitas de Exercícios Futuros	448
Outros Créditos	6.652		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(539)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>174.242</u>
OUTROS VALORES E BENS	<u>34.716</u>	Capital	
Outros Valores e Bens	35.493	De Domiciliados no País	100.000
(Provisão p/ Desvalorização)	(777)	Reservas de Lucros	74.242
		Ajuste de Avaliação Patrimonial	-
PERMANENTE	<u>1.242</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>1.166</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>1.043</u>	Receitas Operacionais	6.387
Outras Imobilizações de Uso	1.524	(Despesas Operacionais)	(4.361)
(Depreciações Acumuladas)	(481)	Resultado não Operacional	(48)
INTANGÍVEL	<u>199</u>	(Imposto de Renda)	(515)
Ativos Intangíveis	694	(Contribuição Social)	(297)
(Amortização acumulada)	(495)		
TOTAL DO ATIVO	<u>895.009</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>895.009</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\$ 20.486 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 Rubens De La Rosa	Vice presidente do conselho
Carlos Zignani	Conselheiro
José Antonio Valiati	Conselheiro

DIRETORIA

Fábio Dahlem da Rosa	Diretor
José Fernando Bettoni	Diretor
Sergio Abegg	Diretor

Contador: Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323