

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO 2015.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>942.813</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>758.092</u>
DISPONIBILIDADES	21	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	39.242
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	32.055	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	703.211
Aplicações no Mercado Aberto	32.055	BNDES	703.211
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	832.203	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.639
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	66
- Setor Privado	866.478	Sociais e Estatutárias	4.708
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(34.275)	Fiscais e Previdenciárias	5.742
		Diversas	5.123
OUTROS CRÉDITOS	28.923	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>169</u>
Créditos Tributários	20.520	Receitas de Exercícios Futuros	169
Outros Créditos	8.784		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(381)		
OUTROS VALORES E BENS	49.611	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>185.620</u>
Outros Valores e Bens	50.473	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(862)	De Domiciliados no País	150.000
		RESERVAS DE LUCROS	34.185
PERMANENTE	<u>1.068</u>		
IMOBILIZADO DE USO	551	CONTAS DE RESULTADO	1.435
Outras Imobilizações de Uso	1.175	Receitas Operacionais	11.266
(Depreciações Acumuladas)	(624)	(Despesas Operacionais)	(8.688)
INTANGÍVEL	517	Resultado não Operacional	(155)
Ativos Intangíveis	1.141	(Imposto de Renda)	(624)
(Amortização acumulada)	(624)	(Contribuição Social)	(364)
TOTAL DO ATIVO	<u>943.881</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>943.881</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\$ 24.362 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

José Antonio Valiati	Diretor
Fábio Dahlem da Rosa	Diretor
José Fernando Bettoni	Diretor

Contador: Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323