

# BANCO MONEO S/A

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO 2014.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>914.105</u></b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>737.021</u></b>
DISPONIBILIDADES	15	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	12.060
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>23.684</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>714.265</u>
Aplicações no Mercado Aberto	23.684	BNDES	714.265
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>828.129</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>10.696</u>
Operações de Crédito		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	186
- Setor Privado	863.491	Fiscais e Previdenciárias	6.157
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(35.362)	Diversas	4.353
OUTROS CRÉDITOS	<u>28.826</u>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b><u>436</u></b>
Créditos Tributários	20.857	Receitas de Exercícios Futuros	436
Outros Créditos	8.020		
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(51)		
OUTROS VALORES E BENS	<u>33.451</u>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>174.233</u></b>
Outros Valores e Bens	33.950	Capital	
(Provisão p/ Desvalorização)	(499)	De Domiciliados no País	100.000
<b>PERMANENTE</b>	<b><u>1.174</u></b>	Reservas de Lucros	74.242
IMOBILIZADO DE USO	<u>983</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(9)
Outras Imobilizações de Uso	1.518	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b><u>3.589</u></b>
(Depreciações Acumuladas)	(535)	Receitas Operacionais	31.645
INTANGÍVEL	<u>191</u>	(Despesas Operacionais)	(24.407)
Ativos Intangíveis	728	Resultado não Operacional	(1.129)
(Amortização acumulada)	(537)	(Imposto de Renda)	(1.603)
		(Contribuição Social)	(917)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>915.279</u></b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>915.279</u></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.

3 - Responsabilidades e compromissos: as garantias prestadas pelo Banco em função de avais e fianças concedidas montam, R\$ 18.149 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