

BANCO MONEO S/A
BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE MAIO DE 2016.

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	899.696	CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	713.818
DISPONIBILIDADES	<u>12</u>	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	<u>41.818</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>24.935</u>	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	<u>664.189</u>
Aplicações no Mercado Aberto	24.935	BNDES	664.189
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>786.230</u>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>7.811</u>
Setor Privado	854.217	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	60
(Provisão para operações de crédito)	(67.987)	Sociais e Estatutárias	-
OUTROS CRÉDITOS	<u>49.593</u>	Fiscais e Previdenciárias	2.603
Créditos Tributários	39.522	Diversas	5.148
Outros Créditos	10.836	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>153</u>
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(765)	Receitas de Exercícios Futuros	153
OUTROS VALORES E BENS	<u>38.926</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>186.470</u>
Outros Valores e Bens	42.027	CAPITAL	<u>150.000</u>
(Provisão p/ Desvalorização)	(3.101)	Domiciliados no País	150.000
PERMANENTE	745	RESERVAS DE LUCROS	<u>38.127</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>358</u>	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO	<u>-</u>
Outras Imobilizações de Uso	881	CONTAS DE RESULTADO	<u>(1.657)</u>
(Depreciações Acumuladas)	(523)	Receitas Operacionais	42.208
INTANGÍVEL	<u>387</u>	(Despesas Operacionais)	(42.931)
Ativos Intangíveis	1.188	Resultado não Operacional	(2.691)
(Amortização acumulada)	(801)	Imposto de Renda	762
		(Contribuição Social)	995
TOTAL ATIVO	<u>900.441</u>	TOTAL PASSIVO	<u>900.441</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\$ 19.985 mil e referem-se a avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini
Carlos Zignani
José Antonio Valiati

Presidente do Conselho
Conselheiro
Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati
José Fernando Bettoni

Contador

Cleber Alexandre Bernart
CRC/RS 81.323