

BANCO MONEO S/A

BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO 2013

Valores em R\$ Mil

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>893.028</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>713.733</u>
DISPONIBILIDADES	16	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS – INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES	700.549
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>31.454</u>		700.549
Aplicações no Mercado Aberto	31.454	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>13.184</u>
		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	66
		Fiscais e Previdenciárias	6.521
		Diversas	6.597
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	<u>796.733</u>	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>558</u>
Operações de Crédito		Receitas de Exercícios Futuros	558
- Setor Privado	825.702		
- (Provisão p/ Operações de Crédito)	(28.969)		
OUTROS CRÉDITOS	<u>31.657</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>174.888</u>
Créditos Tributários	18.173	Capital	
Outros Créditos	14.484	De Domiciliados no País	100.000
(Provisão p/ Operações de Crédito)	(1.000)	Reservas de Lucros	75.183
OUTROS VALORES E BENS	<u>33.168</u>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	(295)
Outros Valores e Bens	33.474		
(Provisão p/ Desvalorização)	(306)		
PERMANENTE	<u>1.286</u>	CONTAS DE RESULTADO	<u>5.135</u>
IMOBILIZADO DE USO	<u>1.072</u>	Receitas Operacionais	31.552
Outras Imobilizações de Uso	1.524	(Despesas Operacionais)	(23.126)
(Depreciações Acumuladas)	(452)	Resultado não Operacional	328
INTANGÍVEL	<u>214</u>	(Imposto de Renda)	(2.306)
Ativos Intangíveis	688	(Contribuição Social)	(1.313)
(Amortização acumulada)	(474)		
TOTAL DO ATIVO	<u>894.314</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>894.314</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\$ 21.601 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